

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 21 мая 1999 года № 16 (167) “О результатах проверки управления Банком России контрольным пакетом акций кредитных организаций, созданных на территории иностранных государств”:*

*Утвердить отчет.*

*Направить отчет в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального собрания Российской Федерации.*

*Направить информационное письмо Председателю Правительства Российской Федерации С.В. Степашину.*

*Направить представление Счетной палаты Председателю Банка России В.В. Геращенко.*

*Направить материалы по выявленным фактам нарушения законодательства и фактам непредставления информации в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки управления Банком России контрольным пакетом акций кредитных организаций, созданных на территории иностранных государств**

#### **Общие положения**

##### **Основание для проверки:**

Постановление Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 11 сентября 1998 г. № 2959-II ГД, решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации (протоколы № 27 (140) от 15 сентября 1998 г., № 28 (141) от 25 сентября 1998 г., № 31 (144) от 23 октября 1998 г., № 33 (146) от 24 ноября 1998 года, № 10 (161) от 26 марта 1999 г., удостоверения на право проведения проверки от 15 октября 1998 г. № 01-10-10, от 29 октября 1998 г. № 04 - 496 и от 2 ноября 1998 г. № 01-11-06-15.

##### **Цели проверки:**

Определение законности, эффективности и целесообразности деятельности Банка России по управлению пакетами акций кредитных организаций, созданных на территории иностранных государств;

получение информации о составе и размещению сети кредитных организаций Банка России за рубежом;

изучение нормативных и иных документов, определяющих цели создания банков, порядок и размеры взносов в уставные капиталы российскими акционерами, выполняемые банками функции и формы отчетности;

проверка деятельности Банка России по управлению контрольным пакетом акций Московского народного банка, Лондон; Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка, Париж; Ост-Вест Хандельсбанка,

Франкфурт-на-Майне; Донау-банка, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург;

проверка наличия имущества, находящегося за рубежом, переданного Банку России при реорганизации Внешэкономбанка СССР, законности, а также экономической целесообразности операций, совершенных с данным имуществом;

проверка участия росзагранбанков на рынке государственных ценных бумаг (как на первичном, так и вторичном), а также операций с ними дочерних кредитных организаций.

##### **Субъекты проверки:**

Центральный банк Российской Федерации;

Внешэкономбанк СССР;

Московский народный банк, Лондон;

Коммерческий банк для Северной Европы – Евробанк, Париж;

Ост-Вест Хандельсбанк, Франкфурт-на-Майне;

Донау-банк, Вена;

Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург;

Акционерный коммерческий банк “Еврофинанс”;

Акционерный коммерческий банк “Империал”;

Коммерческий банк “Моснарбанк Лимитед”;

Коммерческий “Русско-германский торговый банк”;

Акционерный коммерческий “Токобанк”; ЗАО “Руссимпэкс”.

**Объекты проверки:** учредительные документы; протоколы собраний акционеров; внутренние приказы и распоряжения; бухгалтерская отчетность за период 1992-1998 годов; договоры и соглашения.

**Проверяемый период:** январь 1992 г. – декабрь 1997 г.

**Срок проведения проверки:** с 6 ноября 1998 г. по 28 февраля 1999 г.

Проверка сопровождалась большими организационными трудностями, которые выразились в крайне упорном нежелании Банка России дать какую-либо достоверную, систематизированную и полную информацию.

Счетная палата Российской Федерации в ноябре и декабре 1998 г. обратилась непосредственно в росзагранбанки, в органы банковского надзора стран их местопребывания, а также в МИД России с просьбой о предоставлении информации, необходимой для выполнения поручения Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации. От руководителей всех росзагранбанков, с минимальным набором аргументов, был получен отказ в предоставлении необходимой информации. Содержание ответов органов банковского надзора стран местопребывания росзагранбанков приводится ниже.\*

В конце декабря 1998 г. в ответ на наше обращение Национальный аудиторский совет Великобритании ответил, что возможность получения разрешения Банка Англии на проверку Московского народного банка со стороны иностранного официального органа исключена. Возможно только заключение договора между самим Моснарбанком и местной аудиторской компанией на проведение дополнительного аудита. Перечень вопросов такой аудиторской проверки устанавливается по соглашению сторон. Основное право акционеров в данном вопросе – получить аудиторское заключение по итогам проверки. Полнота аудиторского заключения определяется самой аудиторской компанией.

Ответ, полученный по каналам МИДа России, фактически подтверждает невозможность проведения проверки Моснарбанка непосредственно Счетной палатой Российской Федерации.

Устав, другие учредительные документы, выписка из коммерческого реестра, а также протоколы собраний акционеров, Наблюдательного и

консультативного советов и совета директоров Московского народного банка не предоставлены.

В конце декабря 1998 г., после обращения Счетной палаты Российской Федерации в МИД России, от Посольства Российской Федерации во Франции пришла следующая информация. Генеральный секретарь Банковской комиссии при Банке Франции (надзорный орган за банковской системой) Ж.-Л. Фор сообщил:

1. Согласно закону от 16 июля 1980 г. запрещена передача иностранным властям, включая контролирующие органы, документов или сведений экономического, торгового, промышленного, финансового, технического свойства с целью получения доказательств в рамках административных или судебных действий иностранных государств.

Исключение сделано только в отношении стран Евросоюза. При этом в любом случае процедура такого контроля уточняется в двусторонних соглашениях между надзорными органами стран ЕС.

2. Владельцы американских дочерних банковских структур во Франции лишены возможности непосредственно осуществлять финансовый контроль их деятельности.

3. Счетная палата Франции не имеет права осуществлять проверку банковских учреждений или их отдельных операций. С ее стороны предпринимались такие попытки, но она ничего не смогла получить от Банковской комиссии. Банковская комиссия уполномочена раскрывать информацию только Банку Франции или французским судебным инстанциям по возбужденным уголовным делам.

4. Иностранные акционеры французских банков, в том числе и Банк России, могут заказать внешний аудит со стороны уполномоченной аудиторской фирмы на предмет проверки т.н. стратегических показателей без анализа конкретных показателей.

Помимо годовых отчетов, Евробанком был предоставлен только Устав.

В конце декабря 1998 г. Посольство Российской Федерации в ФРГ в ответ на запрос Счетной палаты Российской Федерации в МИД России высказало мнение, что, по предварительной проработке вопроса, Ост-Вест Хандельсбанк, будучи акционерным

\* Согласие на проведение проверки непосредственно Счетной палатой РФ дал (с незначительными оговорками) только Центральный банк Кипра – надзорный орган по отношению к Русскому коммерческому банку, Лимассол.

обществом германского права, обязан руководствоваться исключительно нормами внутреннего законодательства ФРГ: Конституцией, Законом об акциях, Германским торговым уложением и Законом о защите информации. В соответствии с этими актами только Наблюдательный совет банка или органы банковского надзора имеют беспрепятственный доступ к внутренней информации без права ее передачи акционерам и третьим лицам.

В середине января 1999 г. Президент Федерального ведомства по надзору за деятельностью кредитных учреждений В. Артопуэз предварительно сообщил, что его ведомство не имело бы никаких возражений, если бы проверку проводил российский орган по надзору за банковской деятельностью. В Германии подобные проверки “своих” банков регулярно проводятся соответствующими органами других стран, хорошо знающими специфику банковской работы и, главное, связаны обязательством неразглашения сведений, полученных в ходе проверки, что должно исключить передачу сведений третьим лицам.

Прецедента проведения проверки со стороны федерального органа другого государства в практике его ведомства не было, поэтому необходимо согласование с другими компетентными органами, в первую очередь с Федеральным министерством финансов ФРГ.

Счетной палатой Российской Федерации был послан соответствующий запрос в данное ведомство с перечнем предполагаемых вопросов проведения проверки. Однако в конце января в официальном ответе на запрос МИДа России В. Артопуэз сообщил, что выдача подобного разрешения не входит в компетенцию его ведомства. В качестве основной причины указано, что проверка со стороны Счетной палаты Российской Федерации не носит характер банковского надзора. Были даны рекомендации обратиться в МИД либо в Минфин ФРГ.

Дополнительно были сделаны ссылки на прерогативу правления Ост-Вест Хандельсбанка принимать решение о передаче Счетной палате Российской Федерации запрашиваемой информации.

Аналогичный ответ В. Артопуэза был прислан непосредственно в Счетную палату Российской Федерации с добавлением, что надзор за ОВХБ осуществляется также Федеральным Бундесбанком и соответствующим земельным банком. Таким образом, настойчиво проводится мысль, что проверка в принципе невозможна без добровольного согласия проверяемых и что

неясен организационный аспект процедуры выдачи разрешения на проверку.

В конце декабря 1998 г. в ответ на обращение Счетной палаты Российской Федерации Счетная палата Австрии ответила, что в соответствии с действующим законодательством Австрии любой аудит на национальной территории высшими контрольными органами других государств допускается только с разрешения компетентных органов. По данной причине необходимо обратиться в МИД Австрии через МИД России.

В начале января 1999 г. по каналам МИДа России пришла информация о встрече с руководителем отдела Минфина Австрии А.И. Ганцем, осуществляющим надзорные функции за австрийскими банками. Было заявлено, что в связи с отсутствием соответствующей договорно-правовой основы между Россией и Австрией данный вопрос может быть рассмотрен только по поступлении официального письменного обращения Правительства России. В обращении должны быть указаны цель проверки и сведения, которые имеются в виду получить в результате ее проведения.

А.И. Ганц предупредил, что при определении собственной позиции австрийская сторона проконсультируется в рамках Евросоюза со странами, где находятся подобные банки, деятельность которых предполагается проверить. Было обращено внимание российской стороны на то, что клиентские операции любого австрийского учреждения составляют банковскую тайну, нарушение которой влечет за собой уголовную ответственность.

Член совета директоров Центрального банка Люксембурга Ж.-Н. Шаус, который 17 декабря 1998 г. назначен директором Комиссии по наблюдению за банковским сектором Люксембурга, сообщил, что данная комиссия является специальным независимым контрольным органом и начинает свою деятельность с 1 января 1999 г. Он также сообщил, что готовится официальный ответ на обращение российской стороны, суть которого в том, что существуют два варианта проведения проверки. Первый вариант заключается в проведении аудита местной фирмой, нанятой российской стороной, во втором варианте ответ на конкретные вопросы Счетной палаты Российской Федерации даст вышеуказанная комиссия. В любом

случае участие российских специалистов в проверке Ист-Вест Юнайтед банка исключено.

Качественное заключение по вопросам участия росзагранбанков на рынке государственных ценных бумаг (как на первичном, так и вторичном), а также операций с ними дочерних кредитных организаций сделать невозможно по следующим причинам:

- в годовых отчетах росзагранбанков конкретные данные о покупке ими государственных российских ценных бумаг отсутствуют. Существуют лишь упоминания о самом факте работы на этом рынке;

- встречные проверки российских дочерних кредитных организаций росзагранбанков принесли минимальные результаты.

Так, у Донау-банка и Ист-Вест Юнайтед банка дочерних кредитных организаций в Российской Федерации не установлено.

Московский народный банк, Лондон, через свой дочерний банк в Москве - Моснарбанк Лимитед - операции на данном рынке не проводил.

Русско-германский торговый банк, дочерняя кредитная организация Ост-Вест Хандельсбанка в России, данных об участии последнего на рынке государственных ценных бумаг не предоставил.

Только по Евробанку есть данные о датах покупки и продажи, а также об объемах операций АКБ "Еврофинанс" с государственными ценными бумагами, совершенных по поручению своего клиента, Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка. Так, объем операций АКБ "Еврофинанс" с ГКО по поручению Евробанка составил (в деноминированных рублях, млн. рублей): в 1994 году – 18; в 1995 – 2 318; в 1996 – 6 772; в 1997 году – 766.

Все ценные бумаги были куплены сроком до погашения, операций на вторичном рынке с ними не проводилось. Установить источник средств Евробанка, использованных для покупки ГКО, не представляется возможным, так как оборотные ведомости по Евробанку отсутствуют. Данные о размещении средств в Евробанке Банк России не предоставил.

Отчет составлен на основании следующих актов:

Акт проверки деятельности Центрального банка Российской Федерации за период с 1992 по 1997 год по управлению пакетами акций кредитных организаций, созданных на территории иностранных государств;

Акт проверки по управлению контрольным пакетом акций и расходованию денежных средств дочерними кредитными организациями Банка России за рубежом (в части внебалансового учета сертификатов акций дочерних кредитных организаций за рубежом);

Акт проверки исполнения Внешэкономбанком СССР функций по управлению росзагранбанками;

Акт проверки участия КБ "Моснарбанк Лимитед" на рынке государственных ценных бумаг;

Акт встречной проверки АКБ "Еврофинанс" как дочерней кредитной организации "Евробанка";

Акт проверки участия АКБ "Токобанк" в капитале Ост-Вест Хандельсбанка, АГ;

Акт проверки участия Русско-Германского Торгового банка А. О. – дочерней кредитной организации Ост-Вест Хандельсбанка, А. Г. на рынке государственных ценных бумаг;

Акт проверки использования финансового кредита, полученного ЗАО "Русьимпэкс" от Ост-Вест Хандельсбанка, А. Г.

Акт проверки участия Акционерного банка "Империал" в капитале Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург.

Были также проанализированы законодательные акты Российской Федерации, касающиеся деятельности росзагранбанков и действовавшие в период 1992 - 1997 годов, а также официальные годовые отчеты последних.

Проверкой установлено следующее:

## **1. Система управления бывшими совзагранбанками**

### **1.1 Общие сведения о банках**

Банковская система бывшего СССР состояла из двух частей – внутренней и внешней. К внешней части относились:

- Московский народный банк, Лондон (далее - Моснарбанк), и его отделение в Сингапуре;
- Коммерческий банк для Северной Европы – Евробанк, Париж (далее - Евробанк);
- Ост-Вест Хандельсбанк, Франкфурт-на-Майне (далее - ОВХБ);
- Донау-банк АГ, Вена (далее Донау);
- Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург (далее - ИВЮБ);

- Отделение Внешторгбанка (с 1988 г. - Внешэкономбанка) СССР в Цюрихе; Отделение Внешторгбанка СССР в Лимассоле (Кипр);
- Булгарсовинвест, София; Финансовая компания “Юраско”, Цюрих;
- полевые учреждения Госбанка СССР (ПУГи) за границей.

Внешнюю часть без ПУГов называли совзагранбанками в широком смысле. Непосредственно к совзагранбанкам относили банки на территории капиталистических государств.

На базе бывших отделений Внешэкономбанка СССР в Цюрихе и Лимассоле созданы Русские коммерческие банки.

Совзагранбанки создавались или приобретались на основании решений Совнаркома, затем Совета Министров СССР для выполнения следующих задач:

- кредитно-расчетное обслуживание внешнеэкономических связей СССР и других социалистических стран;
- размещение валютных ресурсов государства;
- привлечение средств с международных рынков капитала;
- обеспечение безопасности расчетов СССР в иностранной валюте.

Совзагранбанки также выполняли функции учебных центров для банковской системы страны и служили источниками информации о международных рынках капитала.

Годы создания банков

Моснарбанк	1919	На базе лондонского филиала Московского народного банка, Москва.
Евробанк	1921	Приобретен СССР в 1925.
Ост-Вест Хандельсбанк	1971	
Донау-банк	1974	
ИВЮБ	1974	

## 1.2 Система управления и контроля за совзагранбанками со стороны Внешторгбанка (Внешэкономбанка) СССР до 1992 года

В соответствии с постановлением Совета Министров СССР от 29 июля 1985 г. № 703-216 и приказом Правления Госбанка СССР от 22 октября 1985 г. № 70с работа по руководству совзагранбанками была строго централизована и сосредоточена во Внешторгбанке СССР.

Приказом по Внешторгбанку СССР от 21 марта 1986 г. № 72 было создано Управление советских банковских учреждений за границей, а 22 июля 1988 г. приказом по Внешэкономбанку были утверждены Основные положения о советских банковских учреждениях за границей.

Основные аспекты системы управления и контроля совзагранбанков:

- состав акционеров определялся Правительством СССР;
- реальным владельцем капиталов являлось государство, так как перечисление средств шло за счет валютной государственной кассы;

- акции не имели рыночных котировок, операции с ними не производились, иностранные инвесторы в состав акционеров не входили;

- прибыль по итогам деятельности банков в различной форме переводилась в СССР и отражалась по статьям валютного плана Госбанка СССР;

- текущая деятельность банков была подконтрольна органам банковского надзора стран местопребывания;

- практиковались различные формы руководства и контроля со стороны Внешторгбанка СССР.

К функциям Внешэкономбанка СССР в лице Управления советских банковских учреждений за границей, в частности, относилось:

- координация деятельности Внешэкономбанка СССР и совзагранбанков в области проведения кредитных, расчетных, депозитных, валютных и других операций;

- активизация совзагранбанков в обслуживании внешнеэкономических связей СССР на основе анализа и структуры документарных операций советских внешнеторговых организаций;

- разработка предложений о создании за границей банковских учреждений с советским капиталом;

- разработка системы показателей эффективности деятельности совзагранбанков;

- рассмотрение и анализ итогов работы совзагранбанков;

- контроль за состоянием резервов против сомнительной задолженности и соблюдением лимитов открытой валютной позиции;

- рассмотрение проектов смет административно-хозяйственных расходов и контроль за их соблюдением;

- проведение проверок и ревизий с выездом специалистов на места, в том числе через “Инаудит” и т.д.

### Выводы к разделу 1

Перечень кредитных организаций, принадлежащих Российской Федерации и созданных на территории иностранных государств, не исчерпывается кредитными учреждениями, указанными в постановлении Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 11 сентября 1998 г. № 2959-11 ГД “О поручении Счетной палате Российской Федерации”.

На последнем этапе существования СССР сложилась и функционировала стройная централизованная система управления и контроля за кредитными организациями, созданными на территории иностранных государств.

Кредитные организации, принадлежавшие СССР и созданные на территории иностранных государств, представляли единую систему, отличительными чертами которой являлись:

- единый центр управления и контроля в лице Внешэкономбанка СССР;

- проведение единой кредитно-расчетной политики;

- плановое привлечение ресурсов для нужд государства-собственника;

- централизованная смета административно-хозяйственных расходов.

## 2. Система управления росзагранбанками

### 2.1 Обстановка накануне распада СССР

В течение 1991 г. прекратили платежи по процентам за предоставленные совзагранбанками кредиты и возвращение самих кредитов Болгария, КНДР, Куба и Монголия. В результате совзагранбанки терпели убытки, сопоставимые с размером их собственных средств.

Правительство СССР было заинтересовано в санации банков, поскольку в противном случае возникла бы реальная угроза потери валютных средств. Нехватка валюты усугублялась тем, что из системы расчетов в переводных рублях вышли Венгрия, Румыния, Чехословакия и ГДР, и импорт из этих стран приходилось оплачивать в валюте. Плановый недостаток валютных ресурсов на 1991 год превышал 10 млрд. долларов США.

Прекращение платежей со стороны СССР поставило совзагранбанки на грань разорения, так как было нарушено главное условие их работы – получение оборотных средств из советских источников для рефинансирования западных кредитов. Для спасения теперь уже росзагранбанков им в 1992 году в различной форме были предоставлены значительные средства Банком России и Внешэкономбанком СССР.

При спасении росзагранбанков одновременно оказалась разрушена централизованная система управления ими.

### 2.2 Законодательная основа отношений Банка России, Внешэкономбанка СССР и росзагранбанков

В 1990–1993 годах был принят целый ряд законодательных актов, регламентировавших роль и место Правительства Российской Федерации, Банка России, Внешэкономбанка СССР в складывающейся системе управления федеральной собственностью. Так, в частности, были приняты:

-Постановление Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1990 г. № 92-1 “О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики”;

-Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 16 августа 1990 г. № 146 “О мерах по выполнению постановления Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1990 года “О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики”;

-Закон РСФСР от 24 октября 1990 г. № 263-1 “О действии актов органов Союза ССР на территории РСФСР”;

-Закон РСФСР от 31 октября 1990 г. № 293-1 “Об обеспечении экономической основы суверенитета РСФСР”;

-Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 394-1 “О Центральном банке РСФСР (Банке России)”;

-Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР”;

-Постановление Верховного Совета СССР от 11 декабря 1990 г. № 1830-1 “О введении в действие Закона СССР “О Государственном банке СССР” и Закона СССР “О банках и банковской деятельности”;

-Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. № 1481-1 “О полномочиях Центрального

банка РСФСР (Банка России) по управлению имуществом, переданным на его баланс в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 16 августа 1990 г. № 146-1”;

-Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. № 1483-1 “Об утверждении устава Центрального банка (Банка России)”;

-Постановление Верховного Совета РСФСР от 3 июля 1991 г. № 1533-1 “Об утверждении Положения о Российском фонде федерального имущества”;

-Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 ноября 1991 г. № 1917-1 “О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР”;

-Указ Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 г. № 335 “О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году”;

-Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2173-1 “О зарубежных банках с участием капитала бывшего СССР”;

-Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 “О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с участием капитала бывшего Союза ССР”;

-Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 16 марта 1992 г. № 2524-1 “О лимите внешнего долга Российской Федерации и некоторых вопросах банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности”;

-Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 30 марта 1992 г. № 2626-1 “О правопреемстве Российского фонда федерального имущества по отношению к части собственности государственных структур бывшего СССР”.

На основе вышеуказанных законодательных актов можно сделать следующие выводы.

Во-первых, Внешэкономбанк СССР как юридическое лицо до сих пор имеет особый правовой статус, не изменившийся после распада СССР. Менялась только система управления Внешэкономбанком СССР. Так, например, согласно статье 2 Закона РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности в РСФСР” Внешэкономбанк СССР не был включен в банковскую систему России, а постановление Верховного Совета СССР от 11 декабря 1990 года № 1830-1 лишь изменило порядок подотчетности Внешэкономбанка в виде вывода последнего из подчинения Государственной внешнеэкономической комиссии Совета Министров СССР.

Особое значение имели постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 “О Банке внешнеэкономической деятельности СССР” и Верховного Совета Российской Федерации от 12 ноября 1992 г. № 3875-1 “О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)”.

Согласно ст. 2 постановления Президиума Верховного Совета РФ № 2172-1 устанавливалось, что “Внешэкономбанк СССР на территории Российской Федерации действует в соответствии с законодательством РФ.

Впредь до подписания соглашения о Внешэкономбанке СССР уставный и резервный фонды банка, а также здания, сооружения и иное его имущество считаются находящимися в ведении Центрального банка Российской Федерации.

Внешэкономбанку СССР выполнять функции агента по обслуживанию внешнего долга и управлению активами бывшего Союза ССР и руководствоваться в своей деятельности решениями ЦБ РФ”.

Верховный Совет РФ 12 ноября 1992 г. принял постановление № 3875-1 в следующей редакции:

1. “...установить, что положения Закона РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР”, касающиеся регистрации уставов и лицензирования деятельности банков, а также ответственности банков по своим обязательствам, не распространяются на Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР).

2. Установить, что Внешэкономбанк СССР впредь до окончательного решения вопроса о его обязательствах осуществляет свою деятельность на основании Устава, утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 14 июня 1988 г. № 745, постановления Президиума Верховного Совета РФ от 13 января 1992 г. “О Банке внешнеэкономической деятельности СССР” и законодательства Российской Федерации”.

В настоящее время деятельность Внешэкономбанка СССР в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2261 “О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР” осуществляется на основании Устава, утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 14 июня 1988 г. № 745.

Согласно данному указу Центральному банку РФ, в частности, предписывалось обеспечить передачу Внешэкономбанку находящихся в ведении Банка России уставного, резервного и других фондов, зданий, сооружений и иного имущества (включая находящееся за рубежом) Внешэкономбанка.

Тем же указом Госкомитету России по управлению государственным имуществом предписывалось обеспечить оформление передачи и приема в полное хозяйственное ведение Внешэкономбанка зданий, сооружений и иного имущества (включая находящееся за рубежом), предусмотренного в указе.

Во-вторых, данные законодательные акты очень четко очерчивали уровень и круг полномочий различных государственных институтов по поводу федеральной собственности, находившейся за рубежом, следовательно, и по поводу распоряжения акциями росзагранбанков.

Так, Законом РСФСР от 31 октября 1990 г. № 293-1 “Об обеспечении экономической основы суверенитета РСФСР” золотой запас, алмазный и валютный фонды СССР объявлялись собственностью союзных республик (ст. 2), а правом распоряжаться и управлять

государственным (республиканским) имуществом уполномочивался Совет Министров РСФСР (ст. 4).

Данное положение было закреплено постановлением Верховного Совета РСФСР от 3 июля 1991 г. № 1533-1 “Об утверждении Положения о Российском фонде федерального имущества”, в котором декларировалось, что Фонд представляет интересы РСФСР (ст. 2), а также подробно расписывался механизм владения, распоряжения и управления собственностью РСФСР.

В условиях отсутствия необходимых централизованных валютных средств для обеспечения платежей по обслуживанию внешней задолженности Республики был принят Указ Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 г. № 335 “О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году”, который подтвердил, что право распоряжения государственными валютными ресурсами принадлежит высшим органам исполнительной власти (ст. 3): “Установить, что средства Республиканского валютного резерва РСФСР используются по решениям Валютно-экономического совета РСФСР на цели обслуживания внешнего долга...”.

Центральный банк РФ, согласно этому же Указу, мог распоряжаться частью валютной выручки всех предприятий “исключительно в целях поддержания рыночного курса рубля”.

Полномочия Банка России по использованию федеральной собственности непосредственно регулировались также Законом РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 394-1 “О Центральном банке РСФСР (Банке России)” и постановлением Президиума Верховного Совета РФ от 24 июня 1991 г. № 1483-1 “Об утверждении Устава Центрального банка (Банка России)”. Согласно данному Закону (ст. 20) “Банк России в соответствии с законодательством РСФСР управляет золотовалютными резервами РСФСР, которые находятся на балансе Банка России...”.

В Уставе Банка России четко разграничены полномочия Банка России по использованию “обособленного имущества, принадлежащего ему на праве полного хозяйственного ведения” (статьи 2, 4, 10), и “кредитных ресурсов”, к которым как раз и относятся средства союзного и республиканского бюджетов (ст. 21).

Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 (ст. 2) на Центральный банк Российской Федерации была возложена обязанность:

- “пересмотреть состав акционеров зарубежных банков, имея в виду приведение состава акционеров в соответствие с изменившимися условиями;

- разрешить впредь до решения государствами-правопреемниками бывшего Союза ССР вопроса об их участии в стабилизации финансового положения зарубежных банков принять на свой баланс акции этих банков, ранее принадлежавшие ликвидированным организациям, а также

организациям, находящимся в стадии ликвидации и реорганизации;

- осуществлять оперативное управление деятельностью зарубежных банков с участием капитала бывшего СССР и принимать решения об их сохранении, поддержке, реорганизации или ликвидации”.

Необходимо отметить, что данное постановление не давало полномочий Центральному банку РФ для вывода Внешэкономбанка СССР из состава акционеров росзагранбанков, так как Внешэкономбанк не был ликвидирован, а предложение, выдвигавшееся на различном уровне, относительно необходимости подготовить и зарегистрировать его устав нельзя отнести к разряду решений о начале ликвидации или реорганизации Внешэкономбанка. Это относится, в частности, к постановлению Верховного Совета РСФСР от 22 ноября 1991 г. № 1917-1 “О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР”, так как декларация о регистрации Внешэкономбанка в трехнедельный срок не имеет ничего общего с изменением организационно-правовой формы последнего. Изменение организационно-правового статуса банка, обслуживавшего внешний долг СССР, во-первых, было возможно только в соответствии с межгосударственным соглашением бывших субъектов СССР, во-вторых, явилось бы нарушением принципов международного права и положений Венской (1983 г.) конвенции “О правопреемстве государств в отношении государственной собственности, государственных архивов и государственных долгов”.

Относительно разграничения полномочий Правительства Российской Федерации и Банка России следует указать, что Президиум Верховного Совета РФ 16 марта 1992 г. постановил: “Правительству Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в месячный срок заключить агентское соглашение с Внешэкономбанком СССР по банковскому обслуживанию централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации, предусмотрев ответственность Правительства и Центрального банка Российской Федерации за выполнение обязательств, принимаемых Внешэкономбанком СССР по централизованным внешнеэкономическим операциям Российской Федерации”.

Соглашение было заключено 30 июля 1992 г. без участия Банка России.

Наиболее существенными моментами данного соглашения применительно к предмету проверки является то, что (пункт 1): “Правительство предоставляет Внешэкономбанку право осуществлять в качестве своего агента все необходимые банковские операции, связанные с обслуживанием централизованных внешнеэкономических связей Российской Федерации...”.

Согласно пункту 2 “операции, упомянутые в пункте 1 настоящего Соглашения, осуществляются

Внешэкономбанком за счет средств, находящихся в распоряжении Правительства”.

В пункте 3 подчеркивается, что “при выполнении агентских функций, предусмотренных настоящим Соглашением, Внешэкономбанк строго руководствуется указаниями и поручениями Правительства, действует исключительно в его интересах и имеет право получать от предприятий и организаций, осуществляющих внешнеэкономические связи Российской Федерации, документы и данные, необходимые Банку для проведения кредитных и расчетных операций.

Внешэкономбанк не вправе передавать выполнение своих функций агента другому лицу без специального разрешения Правительства”.

Президиум Верховного Совета РФ 30 марта 1992 г. (постановление № 2626-1) постановил:

“1. Российскому фонду федерального имущества принять в установленном порядке свидетельства о собственности на доли (паи, акции) в капитале акционерных обществ (товариществ), в том числе зарубежных (при условии передачи собственности Российской Федерации), которыми ранее владели государственные структуры бывшего СССР.

2. Российский фонд федерального имущества распоряжается указанными долями (паями, акциями) в соответствии с действующим законодательством”.

В настоящее время механизм управления федеральной собственностью, находящейся за рубежом, включая пай (акции) регламентирован постановлением Правительства Российской Федерации от 5 января 1995 г. № 14 “Об управлении федеральной собственностью, находящейся за рубежом”.

В дальнейшем оказалось, что взаимоотношения между Банком России, Внешэкономбанком СССР и Правительством Российской Федерации (в лице Минфина России и РФФИ), описанные в вышеуказанных законодательных актах, по поводу расчетов с росзагранбанками свелись к выполнению Внешэкономбанком распоряжений Банка России.

Особого рассмотрения требует вопрос о правовых основах наделения Банка России полномочиями по управлению пакетами акций росзагранбанков.

Действующие на момент проверки законодательные и нормативные документы не определяют в достаточной мере цели и задачи, а также полномочия Банка России по управлению пакетами акций росзагранбанков, недостаточно регламентируют действия органов управления, должностных лиц и подразделений Банка России по реализации предоставленных полномочий.

Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 2326-1 “О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с участием капитала бывшего Союза ССР” выделило акции заграничных банков общего объема передаваемого Банку России имущества ликвидируемых и реорганизуемых



организаций и установило особый порядок владения ими. Банку России предписывалось осуществлять оперативное управление деятельностью зарубежных банков и принимать решения об их сохранении, поддержке, реорганизации или ликвидации без права отчуждения государственной собственности.

Временный характер передачи акций также подразумевает невозможность отчуждения передаваемого в управление имущества и обеспечение неизменности доли государства в капиталах росзагранбанков. Исключительный характер передачи акций росзагранбанков на баланс Банка России подтверждается статьей 29 Устава Банка России, согласно которой ему было разрешено (тоже в порядке исключения) приобретение акций только Внешторгбанка РСФСР и Сбербанка РСФСР.

В соответствии с действовавшим в проверяемом периоде законодательством Банк России являлся некоммерческой организацией в форме государственного учреждения (статья 2 Закона РСФСР “О Центральном банке РСФСР (Банке России)” от 2 декабря 1990 года). Особенности правового положения Банка России были определены законом о нем, другими законодательными актами и его Уставом, утвержденным постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 года № 1483-1 и утратившим силу в апреле 1995 года.

Согласно статье 4 Устава государственное имущество, отраженное в балансе Банка России, принадлежало ему на праве полного хозяйственного ведения и могло быть отчуждено (продано, передано, сдано в аренду и пр.) Банком России только в соответствии с законодательством, действовавшим на территории РСФСР (статья 10 Устава). При этом постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 года № 1481-1 было установлено, что переданное Банку России на праве полного хозяйственного ведения государственное имущество не подлежит разгосударствлению, приватизации, а также выкупу в случае сдачи его в аренду без согласия Банка России.

Таким образом, право распоряжения государственным имуществом, предоставленное Банку России его Уставом, а с 1995 года статьей 2 Федерального закона “О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)” в редакции от 26 апреля 1995 года, не распространялось на сделки с государственным имуществом, в результате которых изменяется форма собственности этого имущества, т.е. когда государственное имущество приобретает частными физическими или юридическими лицами. Такое приобретение государственного имущества, в том числе долей (паев, акций) государства в капитале акционерных обществ, в соответствии со статьей 1 Закона РСФСР “О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации” является приватизацией и регулируется законодательством о приватизации.

Порядок выкупа коммерческими банками государственного имущества, переданного Банку России, предусмотренный постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР № 1481-1, Банком России установлен не был. С июня 1992 года приватизация Центрального банка Российской Федерации и его средств была запрещена согласно пунктам 2.1.4. и 2.1.5. Государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации на 1992 год, утвержденной постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 11 июня 1992 года № 2980-1 и пунктам 2.1.3. и 2.1.4. Государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2284.

После введения в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации с 1 января 1995 года утратили силу все положения ранее изданных законодательных и иных правовых актов, касающиеся полномочий Банка России по управлению переданным ему государственным имуществом на правах полного хозяйственного ведения в связи с отсутствием такого понятия в Гражданском кодексе.

Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации” (в редакции

от 26 апреля 1995 года с последующими изменениями и дополнениями) установлены полномочия Банка России в части самостоятельного распоряжения принадлежащим ему государственным имуществом, определенным в статье 45 и п. 3 статьи 48 данного Закона. Полномочий по распоряжению иным государственным имуществом (не оговоренным в статьях 45 и 48) Банку России до 1998 года установлено не было. Более того, статьей 7 этой редакции Закона подчеркивался временный (до 1 января 2000 года) характер передачи Банку России доли участия государства в уставных капиталах росзагранбанков.

Только в марте 1998 года после внесения изменений в Федеральный закон от 4 марта 1998 г. № 34-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации” Банк России получил право на самостоятельное отчуждение акций Донау-банка и Ист-Вест Юнайтед банка после уведомления Государственной Думы Российской Федерации и изменение доли участия государства в капиталах остальных росзагранбанков.

Порядок отчуждения государственного имущества, находящегося за рубежом, определен постановлением Правительства Российской Федерации от 5 января 1995 года № 14 “Об управлении федеральной собственностью, находящейся за рубежом”.

Пунктом 10 данного постановления предусмотрено: “сделки с долями, ... акциями, являющимися федеральной собственностью и находящимися за рубежом, должны осуществляться с учетом рыночных цен, складывающихся по месту нахождения имущества на момент совершения сделки”.

*Таким образом, Банк России не имел в проверяемом периоде законодательно установленных полномочий по отчуждению принадлежащих ему акций росзагранбанков с изменением формы собственности этих акций и изменению доли участия государства в капиталах росзагранбанков.*

### **2.3 Деятельность представителей Банка России в руководящих органах росзагранбанков**

Организационно-распорядительная документация Банка России, регламентирующая его деятельность по управлению пакетами акций росзагранбанков, не соответствует нормам действующего законодательства.

Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации” (статья 16) решение вопросов участия Банка России в уставных капиталах организаций, обеспечивающих его деятельность, отнесены к компетенции совета директоров.

Основным документом, регламентирующим организацию деятельности Банка России по его участию в акционерном капитале росзагранбанков, является приказ Банка России от 29 декабря 1994 года № 02-193.

Этим приказом определено, что решения об участии Банка России в акционерном капитале банков и других кредитных организаций принимает Совет директоров Банка России, этот же орган определяет и источник указанных вложений. Внесение предложений Совету директоров об источнике вложений средств в иностранной валюте, а также оформление документов к рассмотрению этих вопросов на Совете директоров возложено на Департамент иностранных операций (ДИО) совместно с Административным и Юридическим департаментами и Департаментом банковского надзора.

К компетенции ДИО также отнесены вопросы вложения средств в иностранной валюте в акционерные капиталы кредитных организаций, переобразование долей участия Банка России в капитале росзагранбанков, урегулирование взаимных претензий между Банком России и другими акционерами при переуступке акций росзагранбанков, восстановление пакета документов по участию прошлых лет. ДИО также осуществляет текущий контроль за деятельностью росзагранбанков, участвует в подготовке собраний акционеров и заседаний наблюдательных советов, иных органов управления росзагранбанков, в которых представлен Банк России, получает годовые бухгалтерские отчеты и отчеты о распределении прибыли, утвержденные собраниями акционеров, и сообщает Департаменту бухгалтерского учета и отчетности о выплатах дивидендов.

Приказом также определено, что представители Банка России для участия в собраниях акционеров назначаются приказом по Банку России на основании решения Совета директоров, полномочия представителей Банка России по участию в собраниях акционеров определяются доверенностью.

Порядок назначения представителей Банка России в другие органы управления заграничных банков определен решением Совета директоров Банка России от 2 июня 1997 г. Согласно этому решению представители Банка России в органы управления заграничных банков назначаются приказом Председателя Банка России. Этим же решением установлено, что служащие Банка России могут получать вознаграждение (компенсацию) за выполнение функций члена Совета директоров, при этом размер вознаграждения не может превышать 50 % годового дохода, полученного им в Банке России.

Общий порядок осуществления деятельности представителей государства в органах управления акционерных обществ, доли которых являются федеральной собственностью, определены Указом Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 года № 1200 “О некоторых мерах по обеспечению государственного управления экономикой”. В соответствии с Указом представителями государства назначаются государственные служащие на основании решений федеральных органов исполнительной власти или иные граждане Российской Федерации на основании договоров.

К обязанностям представителей государства отнесено обязательное согласование в письменной форме с органом, от имени которого он действует, проектов решений органов управления обществ, которые представителями будут вноситься или поддерживаться, и свое будущее голосование по предложениям других членов органов управления обществ. Согласованию подлежат проекты решений и голосование по следующим вопросам:

- внесение изменений и дополнений в уставные документы обществ;
- изменение уставного капитала обществ;
- назначение (избрание) конкретных лиц в органы управления и контрольные органы обществ;
- получение кредитов в размере более 10 % величины чистых активов соответствующих обществ;
- продажа и иное отчуждение недвижимого имущества;
- участие общества в создании других предприятий, в частности дочерних.

Представители государства обязаны не реже двух раз в год представлять в федеральные органы, от имени которых они действуют, отчеты о деятельности общества.

Все приведенные выше нормы и положения Указа Президента Российской Федерации в полной мере распространяются на Банк России, т.к. пакеты акций росзагранбанков, переданные государством Банку России, являются федеральной собственностью, и назначаемые Банком России представители в органы управления росзагранбанков по существу являются представителями государства. При этом функции федерального органа исполнительной власти, определенные этим Указом, законодательно закреплены за Советом директоров Банка России - органом, назначаемым Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации и подотчетным ей.

Распоряжением Банка России от 25 марта 1993 года № 44 для координации внешнеэкономической деятельности банков с участием государственного капитала был создан Координационный Совет, в состав которого были включены представители Банка России, Внешторгбанка России, Внешэкономбанка СССР, а также представители росзагранбанков. Однако никаких материалов о деятельности Координационного Совета Банком России не представлено.

Таким образом, в соответствии с приведенными выше документами вопросы управления пакетами акций росзагранбанков входили в компетенцию следующих органов и подразделений Банка России: Совет директоров Банка России, Департамент иностранных операций (ДИО), Департамент бухгалтерского учета и отчетности (ДБУиО). Отдельные функции по подготовке документов и их согласованию возложены на Административный департамент, Юридический департамент и Департамент банковского надзора.

Совет директоров Банка России должен принимать решения по следующим вопросам, связанным с деятельностью росзагранбанков:

- участие Банка России в акционерных капиталах росзагранбанков;
- внесение изменений и дополнений в учредительные документы росзагранбанков, в том числе в их уставный капитал;
- назначение (избрание) конкретных лиц в органы управления и контрольные органы обществ, в частности назначение представителей Банка России для участия в собраниях акционеров;
- письменное согласование заданий представителям Банка России по проектам решений, выносимых на обсуждение органов управления росзагранбанков;
- получение кредитов в размере более 10% величины чистых активов соответствующих обществ;
- продажа и иное отчуждение недвижимого имущества;
- участие общества в создании других предприятий, в частности дочерних.

Функции, связанные с внесением предложений Совету директоров по участию в капиталах росзагранбанков и оформлением документов к рассмотрению этих вопросов на Совете директоров, а также другие функции, закрепленные приказом Банка России от 29 декабря 1994 г. № 02-193 за ДИО, в действующем Положении об этом департаменте отсутствуют. Созданный решением Совета директоров от 10 июня 1998 года (протокол № 25) Департамент международных финансово-экономических отношений (ДМФЭО) не имеет утвержденного штатного расписания и Положения о Департаменте, т.е. его функции нормативно не определены. Документация, касающаяся управления деятельностью росзагранбанков, согласно утвержденной номенклатуре дел Банка России числится за ДМФЭО, но акт приема-передачи дел из ДИО в ДМФЭО отсутствует.

В правовых актах, определяющих деятельность Банка России, отсутствуют положения, содержащие четко сформулированную государственную политику в отношении росзагранбанков, а также долгосрочную программу действий по управлению пакетами акций росзагранбанков.

Для проведения проверки организации деятельности Банка России по управлению пакетами акций росзагранбанков и деятельности представителей Банка России в органах управления

росзагранбанков комиссией Счетной палаты Российской Федерации за период с октября 1998 г. по февраль 1999 г. включительно было направлено более 30 запросов.

В соответствии с запросами Банком России представлены документы и материалы в количестве 550 листов, в основном представляющие собой годовые отчеты росзагранбанков.

Счетной палате Российской Федерации не были представлены приказы и распоряжения Банка России о назначении представителей в органы управления росзагранбанков, отчеты представителей Банка России, протоколы собраний акционеров и других руководящих органов росзагранбанков, на которых обсуждались вопросы изменения их уставных капиталов и учредительных документов, изменения доли участия Банка России в капиталах росзагранбанков, назначения (избрания) представителей Банка России в их органы управления.

В ответе на запросы комиссии Счетной палаты Российской Федерации от 12 января 1999 г. № Вн-39/32 директор ДМФЭО П.С. Смирнов мотивирует свой отказ в предоставлении запрошенных материалов тем, что эти материалы "...не являются напрямую объектом проверки...". К таким материалам, согласно письму, отнесены соглашения Банка России с росзагранбанками, информационные обзоры, справки, отчеты о деятельности росзагранбанков, документы по выверке встречных требований Банка России по операциям с росзагранбанками, аналитический учет реструктуризированной задолженности Российской Федерации, переписка ДИО со структурными подразделениями Банка России по вопросам взаимодействия с росзагранбанками.

Со ссылками на коммерческую тайну не были представлены аналитические материалы о деятельности росзагранбанков, подготовленные департаментами Банка России на основе отчетов росзагранбанков и переписка Банка России с росзагранбанками. Отказ в предоставлении документов и материалов, касающихся работы Консультативного Совета и принятых им решений мотивировался тем, что тот не был создан и практически не работал.

Анализ представленных Банком России документов показал, что не по всем вопросам управления пакетами акций заграничных банков, входящим в компетенцию Совета директоров Банка России, решения принимаются Советом директоров. Судя по предоставленным протоколам, на заседаниях Совета директоров вообще не рассматривались вопросы внесения изменений и дополнений в учредительные документы росзагранбанков.

Недостаточное внимание уделялось Советом директоров Банка России вопросам проведения собраний акционеров росзагранбанков. За проверяемый период было проведено 30 очередных собраний акционеров, не считая внеочередных

собраний. На этих собраниях принимались решения об утверждении годовых отчетов, выплате (или невыплате) дивидендов, назначения или избрания органов управления росзагранбанков и другие не менее важные вопросы. В повестках дня Совета директоров рассмотрение этих вопросов отражения не нашло.

Не рассматривались Советом директоров отчеты представителей Банка России в органах управления росзагранбанков.

Из 16 вопросов, рассмотренных Советом директоров и касающихся деятельности росзагранбанков, только 9 непосредственно относились к управлению пакетами акций росзагранбанков:

- решения от 13 мая и 16 августа 1996 года (протоколы №№ 22 и 41) о реструктуризации капитала МНБ;
- решения от 20 сентября 1996 года (протокол № 48) и 26 декабря 1997 года (протокол № 48) о переуступке акций Донау-банка;
- решения от 20 мая 1994 года (протокол № 27) о выдаче разрешения производственному объединению "Якутуголь" и АО "Экспортлес" на участие в капитале ОВХБ;
- решение от 6 сентября 1996 года (протокол № 44) о назначении на должности Председателя Правления и члена Правления МНБ.

По двум вопросам решения не были приняты.

Не было выполнено решение Совета директоров Банка России от 26 декабря 1996 года (протокол №48) о продаже акций Донау-банка по цене 150 % от их номинальной стоимости.

В нарушение статьи 16 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" без рассмотрения и принятия решения на Совете директоров представителями Банка России были поддержаны следующие решения собраний акционеров росзагранбанков по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка России:

- решения собрания акционеров МНБ от 14 февраля 1992 года, от 7 мая 1996 года и от 20 мая 1997 года об изменении акционерного капитала МНБ;
- решение собрания акционеров ОВХБ от 28 апреля 1992 года о переуступке Банком России акций ОВХБ КБ "Токобанк" и ВО "Станкоимпорт", от 8 октября 1992 года об увеличении акционерного капитала ОВХБ, от 29 октября 1997 года о переоформлении на Банк России "тихого участия" Внешэкономбанка России в капитале ОВХБ в сумме 30 000 тысяч немецких марок и капитализации этих средств;
- решение собрания акционеров Донау-банка в 1995 году об увеличении акционерного капитала;
- решения собрания акционеров ИВЮБ в 1992 и 1994 годах об увеличении акционерного капитала ИВЮБ.

В связи с непредставлением Банком России информации по назначению представителей Банка России на собраниях акционеров росзагранбанков комиссией Счетной палаты Российской Федерации проверен порядок оформления доверенностей, удостоверяющих полномочия представителей банка России по участию в собраниях акционеров согласно приказу Банка России от 29 декабря 1994 г. № 02-193.

Порядок оформления и форма доверенностей нормативно не установлены. Оформление доверенностей осуществляется Юридическим департаментом по указанию руководства Банка России или на основании предложений Департамента иностранных операций и Департамента международных финансово-экономических операций.

За период 1992-1997 годов всего оформлено 5 доверенностей на участие представителей Банка России в собраниях акционеров следующих росзагранбанков:

-Доверенность № 006 от 16.05.95 на имя В.В. Герашенко для участия в собрании акционеров Донау-банка 17 мая 1995 года.

-Доверенности №№ 259 и 260 от 14.04.97 на имя А.В. Войлукова для участия в собрании акционеров ОВХБ 24 апреля 1997 года.

-Доверенность № 267 от 13.05.97 на имя К.Д. Лубенченко для участия в собрании акционеров ИВЮБ 16 мая 1997 года.

-Доверенность № 303 от 16.10.97 на имя А.В. Войлукова для участия во внеочередном собрании акционеров ОВХБ 27 октября 1997 года.

В тексте доверенностей полномочия представителей Банка России определены в общем виде без конкретизации действий представителя по отдельным вопросам повестки дня собрания. В заданиях, приложенных к отдельным доверенностям, действия представителя Банка России при обсуждении и голосовании вопросов повестки дня собрания также не конкретизированы.

О недостаточной нормативной проработке вопросов управления пакетами акций росзагранбанков и отсутствии должного контроля этих вопросов со стороны руководства Банка России свидетельствует факт назначения представителем Банка России на внеочередном собрании акционеров ОВХБ в мае 1998 года юриста этого банка Акселя Брайтбаха, не являющегося гражданином Российской Федерации. При этом на собрании принималось решение об изменении доли участия Российской Федерации в капитале этого банка.

В 1992–1993 годах в Московском народном банке, Евробанке и Ост-Вест Хандельбанке представителем Банка России был Г.Г. Матюхин.

В этих же банках в то же время, но дополнительно в Донау-банке, вторым представителем Центрального банка Российской Федерации был Д.В. Тулин.

С 1992 по 1995 годы в Евробанке и с 1993 по 1996 годы в Донау-банке в наблюдательных советах присутствовало по два представителя Банка России. Целесообразность такого присутствия неясна, так как по годовым отчетам видно, что заседания наблюдательных советов проводились один раз в год, специальной программы, координирующей деятельность росзагранбанков, не вырабатывалось, контрольный пакет акций Ост-Вест Хандельбанка был продан Банком России Токобанку, а в Донау-банке, после продажи пакета акций Внешторгбанку РФ, контрольный пакет был для Банка России потерян.

В Московском народном банке с июня 1994 года по сентябрь 1996 года, т.е. более 2 лет, в Наблюдательном совете не было представителей Банка России. В 1996 году Наблюдательный совет был упразднен, вместо него был создан Консультативный комитет, куда вошли представители Центрального банка Российской Федерации. С апреля по октябрь 1998 г. в Консультативном комитете Моснарбанка работало сразу 3 заместителя Председателя Банка России.

В Ист-Вест Юнайтед банке с января 1996 по май 1997 г., т.е. почти полтора года, в Совете директоров не было представителей Центрального банка Российской Федерации.

Судя по материалам годовых отчетов росзагранбанков за период 1992 – 1997 годов, основными вопросами, рассматривавшимися на собраниях акционеров, были утверждение балансов и отчетов о прибылях и убытках, а также изменение состава акционеров. Такие вопросы, как рассмотрение и утверждение основных направлений деятельности, стратегии развития, нашли свое отражение в работе Наблюдательного совета только в Евробанке. Совершенствование внутреннего управления и контроля начало рассматриваться только в 1997 году (также Наблюдательным советом в Евробанке) согласно постановлению Банковской комиссии при Банке Франции № 97-02 от 21 февраля 1997 г.

#### Представители Банка России в органах управления росзагранбанков

<b>Московский народный банк</b>	
<b>Ф. И. О.</b>	<b>Период работы в Наблюдательном совете</b>
Матюхин Г. Г.	С 8.05.1992 по 1.02.1993
Тулин Д. В.	С 8.05.1992 по 27.06.1994
Герашенко В. В.	С 1.02.1993 по 27.06.1994
<b>Период работы в Консультативном комитете</b>	
Потемкин А. И.	С 13.09.1996 по 1.10.1998
Алексашенко С. В.	С 14.04.1998 по 1.10.1998
Козлов А. А.	С 13.09.1996 по н. вр.
<b>Евробанк</b>	
<b>Период работы в Наблюдательном совете</b>	
Матюхин Г. Г.	С 25.05.1992 по 26.10.1992
Тулин Д. В.	С 25.05.1992 по 12.05.1992
Герашенко В. В.	С 26.10.1992 по 20.03.1996
Алексашенко С.В.	С 20.03.1996 по сентябрь 1998
<b>Ост-Вест Хандельбанк</b>	
<b>Период работы в Наблюдательном совете</b>	
Тулин Д. В.	С 28.04.1992 по 27.04.1995
Козлов А. А.	С 27.04.1995 по 23.04.1996
Войлуков А. В.	С 23.04.1996 по н. вр.
Потемкин А. И.	С 28.04.1998 по н. вр.
<b>Донау-банк</b>	
<b>Период работы в Наблюдательном совете</b>	
Матюхин Г. Г.	С 23.04.1992 по 11.05.1993
Герашенко В. В.	С 11.05.1993 по 20.05.1996
Тулин Д. В.	С 23.04.1992 по 11.05.1993
Хандруев А. А.	С 11.05.1993 по 22.04.1998
Лубенченко К. Д.	С 22.04.1998 по н.вр.

<b>Ист-Вест Юнайтед банк</b>	
	<i>Период работы в Совете директоров</i>
Раков В. В.	С 29.05.1992 по 21.05.1993
Потемкин А. И.	С 21.05.1993 по 19.01.1996
Лубенченко К.Д.	С 16.05.1997 по 15.05.1998
Киселев Д. А.	С 15.05.1998 по н. вр.

### **Выводы к разделу 2**

1. Решения о конкретных объемах и формах оказания финансовой помощи росзагранбанкам должны были приниматься Правительством Российской Федерации, а не Банком России.

2. Распоряжение долями (паями, акциями) в капитале росзагранбанков должен был осуществлять правительственный орган по управлению федеральным имуществом.

3. Внешэкономбанк СССР в результате действий Банка России был лишен возможности в полной мере выполнять функции агента Правительства Российской Федерации по банковскому обслуживанию централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации.

4. Централизованная система управления и контроля росзагранбанками со стороны Внешэкономбанка СССР была ликвидирована действиями Банка России в 1992 году.

5. Представительство Банка России в руководящих органах росзагранбанков не обеспечивало постоянство контроля со стороны главного акционера.

### **3. Взаимоотношения Банка России и Внешэкономбанка с росзагранбанками в 1992 – 1997 годах**

#### **3.1 Изменение состава акционеров росзагранбанков**

##### *3.1.1 Участие в акционерном капитале Моснарбанка*

Формирование и увеличение акционерного капитала Московского народного банка (далее – Моснарбанк) осуществлялось за счет государственных централизованных источников, причем наряду с главными акционерами, Госбанком и Внешэкономбанком, привлекались номинальные акционеры, участие которых (без внесения в капитал Моснарбанка реальных средств) отражалось на балансах главных акционеров.

По состоянию на 1 декабря 1991 г. акционерный капитал Моснарбанка, оформленный в виде обыкновенных (голосующих) акций, составлял 120,3 млн. фунтов стерлингов.

Полностью состав акционеров Моснарбанка по состоянию на 1 декабря 1991 г. выглядел следующим образом:

Название акционера	Доля в капитале, фунтов стерлингов	Доля в капитале, %
<b>Всего</b>	<b>120.300.000</b>	<b>100,00</b>
Госбанк СССР	41.777.597	34,73
Внешэкономбанк СССР	18.496.067	15,37
Промстройбанк СССР	4.176.308	3,47
Союзпушнина	4.343.075	3,61
Союзнефтеэкспорт	3.742.536	3,11
Разноэкспорт	3.718.448	3,09
Экспортлес	3.718.448	3,09
Ингосстрах	3.696.525	3,07
Продинторг	3.596.525	2,99
Союзхимэкспорт	3.545.525	2,95
Союзпромэкспорт	3.528.420	2,93
Алмазювелирэкспорт	3.429.715	2,85
Промсырьеимпорт	3.367.467	2,80
Экспортлен	3.311.795	2,75
Центросоюз	3.063.944	2,54
Станкоимпорт	2.945.525	2,45
Экспортхлеб	2.861.795	2,38
Машиноэкспорт	2.861.144	2,38
Машиноимпорт	2.845.525	2,37
Евробанк	1.273.580	1,06
Прочие	36	0,00

В декабре 1991 г. по согласованию с Правительством РСФСР были приняты экстренные меры для выполнения требований Банка Англии по увеличению капитала Моснарбанка на сумму 70,0 млн. фунтов стерлингов. Для этой цели были использованы семь депозитов Внешэкономбанка на общую сумму 203,0 млн. немецких марок, ранее размещенных в Моснарбанке.

В целях избежания ареста иностранными кредиторами средств Внешэкономбанка СССР, размещенных в Моснарбанке, и для укрепления финансового положения Моснарбанка в соответствии с приказом Банка России от 11 февраля 1992 г. № 01-08, Внешэкономбанк переформил заблокированные контрольными органами Великобритании средства (в общей сумме до 310 млн. фунтов стерлингов) в капитал Моснарбанка.

На внеочередном собрании акционеров 14 февраля 1992 г. было принято решение об увеличении капитала Моснарбанка на 300 млн. фунтов стерлингов и 300 млн. долл. США с выпуском преференциальных (привилегированных голосующих) акций в пользу Внешэкономбанка на сумму 147.187.000 фунтов стерлингов и 177.007.080 долларов США. Акции, номинированные в долларах США, размещались с учетом премии в сумме 130,7 млн. долларов США.

С учетом ранее проведенной эмиссии на 70 млн. фунтов стерлингов общая сумма капитализации средств в фунтах стерлингов, оформленных преференциальными акциями в пользу

Внешэкономбанка, составила 217.187.000 фунтов стерлингов.

Средства, переоформленные в 177.007.080 преференциальных акций в долларах США номиналом 1 доллар США каждая:

- семь золотых депозитов на общую сумму 291.121.600 долларов США;

- остатки средств Внешэкономбанка в сингапурском отделении Моснарбанка на сумму 16,6 млн. долларов США.

Руководствуясь постановлениями Верховного Совета РСФСР от 22 ноября 1991 г. № 1917-1 "О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР" и Президиума Верховного Совета РФ от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 "О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с участием капитала бывшего Союза ССР" Банк России перенял доли участия Госбанка СССР и Внешэкономбанка в капитале Моснарбанка.

Акции, принадлежавшие Госбанку СССР, на сумму 41.777.597 фунтов стерлингов были переоформлены на имя Банка России 31 января 1992 г., о чем была сделана соответствующая запись в реестре акционеров на основании письма Банка Англии от 31 января 1992 г., в котором было дано согласие на указанную переуступку.

Принадлежавшие ранее Внешэкономбанку СССР акции на сумму 18.496.067 фунтов стерлингов, акции, оформленные в пользу Внешэкономбанка, на сумму 177.007.080 долл. США и на сумму 217.187.000 фунтов стерлингов были переоформлены на имя Банка России 14 апреля 1992 г., о чем была сделана соответствующая запись в реестре акционеров на основании письма Банка Англии от 14 апреля 1992 г., в котором было дано согласие на данную переуступку.

После вступления в 1996 году в силу поправки к налоговому законодательству Великобритании (Финансовый акт 1993 г.), курсовые переоценки активов, осуществленных за счет капитала, выраженного в иностранной валюте, подлежали налогообложению. Учитывая, что часть капитала Моснарбанка на тот момент состояла из акций, выраженных в долларах США, Совет Директоров Банка России 13 мая 1996 г. одобрил решение Моснарбанка преобразовать 14 мая 1996 г. все акции и начисленные по ним премии, выраженные в долларах США (на общую сумму 307,7 млн. долларов США по курсу 1,517) в акции, номинированные в фунтах стерлингов на сумму 202,8 миллиона, с последующим переоформлением привилегированных акций на сумму 217,2 млн. фунтов стерлингов в обыкновенные акции.

В результате произведенных изменений капитал Московского народного банка составил 540.335.780 фунтов стерлингов.

До настоящего времени не решен вопрос участия в капитале Моснарбанка номинальных акционеров. Проблема заключается в том, что в период существования единого валютного плана СССР часть средств Госбанка СССР и Внешэкономбанка СССР, предназначенных для участия в капитале Моснарбанка, переводилась в Моснарбанк и оформлялась как участие внешнеторговых организаций в его капитале.

Руководствуясь постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 г. № 2326-1, Банк России принял на свой баланс доли участия в капитале Моснарбанка номинальных акционеров, которые учитывались на балансах Госбанка СССР и Внешэкономбанка СССР, за исключением части долей участия номинальных акционеров, не отраженных на балансе Госбанка СССР.

Переоформление долей участия номинальных акционеров в капитале Моснарбанка в пользу Банка России по реестру акционеров Моснарбанка не произведено.

С позиции законодательства Великобритании для Моснарбанка указанные организации (или их правопреемники) являются законными акционерами и перестанут быть таковыми лишь с согласия этих организаций.

Однако из-за противоречий российской законодательной и нормативной базы действия Банка России и Госкомимущества Российской Федерации при преобразовании организационно-правовой формы номинальных акционеров Моснарбанка не были согласованы. Дело в том, что законом Российской Федерации от 9 октября 1992 г. № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (раздел I, п.10а) предусматривается выдача лицензии Банком России на валютные операции, связанные с движением капитала, к которым относятся и вложения в уставный капитал.

Государственным комитетом Российской Федерации по управлению государственным имуществом без согласования с Банком России переданы акции Моснарбанка, учитываемые на балансе Банка России, в хозяйственное ведение Внешнеэкономическому объединению "Станкоимпорт" (письмо ГКИ от 16 мая 1996 г. № ВЗ-14/3645).

Распоряжением от 30 июня 1994 г. за № 1813-Р Госкомимущество России также подтвердило правопреемство акционерного общества "Нафта-Москва" в отношении имущественных и неимущественных прав государственной нефтяной компании "Союзнефтеэкспорт", являвшейся номинальным акционером Моснарбанка.

В результате номинальные акционеры Моснарбанка претендуют на реальное участие в его управлении и на получение дивидендов.

Банком России не представлены также документы по поводу переоформления акций Моснарбанка, числившихся за организациями "Экспортлен" и "Союзпушнина", на "Новоэкспорт".

В этой связи вопрос участия номинальных акционеров в капитале росзагранбанков должен быть решен между Мингосимуществом Российской Федерации и Банком России.

В настоящее время состав акционеров Моснарбанка выглядит следующим образом:

Название акционера	Доля в капитале, фунтов стерлингов	Доля в капитале, %
Всего	540.335.780	100,00
Банк России	480.309.444	88,89
Новоэкспорт	7.654.870	1,42
Промстройбанк	4.176.308	0,77
Нафта-Москва	3.742.536	0,69
Разноэкспорт	3.718.448	0,69
Экспортлес	3.718.448	0,69
Ингосстрах	3.696.525	0,68
Продинторг	3.596.525	0,67
Союзхимэкспорт	3.545.525	0,66
Союзпромэкспорт	3.528.420	0,65
Алмазювелирэкспор	3.429.715	0,63
Промсырьеимпорт	3.367.467	0,62
Центросоюз	3.063.944	0,57
Станкоимпорт	2.945.525	0,55
Экспортхлеб	2.861.795	0,53
Машиноэкспорт	2.861.144	0,53
Машиноимпорт	2.845.525	0,53
Евробанк	1.273.580	0,24
Прочие	36	0,00

### 3.1.2 Участие в акционерном капитале Евробанка

Формирование и увеличение акционерного капитала Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка (далее Евробанк) осуществлялось как непосредственно за счет государственных централизованных источников, так и за счет рекапитализации собственной прибыли Евробанка.

По состоянию на 31 декабря 1991 г. акционерный капитал Евробанка составлял 1.100 млн. французских франков. В состав акционеров Евробанка входили:

Название акционера	Доля в капитале, Франц. франки	Доля в капитале, %
Госбанк СССР	567.849.075	51,62
Внешэкономбанк СССР	261.667.881	23,79
Промстройбанк СССР	112.016.616	10,18
Центросоюз	112.016.616	10,18
Новоэкспорт	44.799.313	4,07
Прочие	1.650.499	0,16

2 апреля 1992 г., руководствуясь постановлением Президиума Верховного Совета РФ от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 "О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с



участием капитала бывшего Союза ССР” и на основании приказа Банка России от 12 февраля 1992 г. № 01-09, участие Внешэкономбанка в капитале Евробанка было переоформлено на имя Банка России. Переоформление было осуществлено передаточным ордером от 2 апреля 1992 г. за подписью председателя Комитета по оперативному управлению деятельностью Внешэкономбанка Ю.В. Пономарева. Доли участия Госбанка СССР, Промстройбанка СССР, Центросоюза и Новозэкспорта в акционерном капитале Евробанка были переданы на баланс Банка России.

На основании решения внеочередного Собрания акционеров Евробанка от 15 декабря 1993 г. его капитал был увеличен до 1.215.785.947-37 фр. франков за счет капитализации процентов, начисленных на субординированные кредиты. Кредиты были переуступлены Внешэкономбанком на “тихой базе” (без официального уведомления заемщика) Банку России по Соглашению между Банком России и Внешэкономбанком от 11 ноября 1993 г.. В результате новой эмиссии было выпущено 15.789 акций Евробанка, которые были выкуплены Банком России за счет платежа по начисленным процентам на сумму 115.785.947-37 французских франков (номинальная цена 1 акции составляет 7.333-33 французских франка).

В 1995 году за счет продажи части акций Банка России количество акционеров Евробанка увеличилось. В настоящее время состав акционеров выглядит следующим образом:

Название акционера	Доля в капитале, франц. франки	Доля в капитале, %
<b>Всего</b>	<b>1.215.785.947</b>	<b>100,00</b>
Банк России	945.302.904	77,75
Промстройбанк	112.016.616	9,21
Центросоюз	112.016.616	9,21
Новозэкспорт	44.799.313	3,68
Юкос	183.333	0,02
Роснефть	183.333	0,02
Алмазы России–Саха	183.333	0,02
Прочие	1.100.499	0,09

Документы, послужившие основанием для переуступки акций Евробанка, Банком России не представлены.

### 3.1.3 Участие в акционерном капитале Ост-Вест Хандельсбанка

Формирование и увеличение акционерного капитала Ост-Вест Хандельсбанка (далее ОВХБ) осуществлялось за счет государственных централизованных источников, причем наряду с главными акционерами, Госбанком СССР и Внешэкономбанком СССР, привлекались номинальные акционеры, участие которых (без внесения в капитал ОВХБ реальных средств) отражалось на балансах главных акционеров.

Состав акционеров ОВХБ на 1 января 1992 г. выглядел следующим образом:

Название акционера	Доля в капитале, млн. марок ФРГ	Доля в капитале, %
<b>Всего</b>	<b>65,0</b>	<b>100,000</b>
Госбанк СССР	6,2	9,539
Внешэкономбанк СССР	6,0	9,231
Сбербанк СССР	5,8	8,923
Алмазовелирэкспорт	5,8	8,923
Экспортлес	5,8	8,923
Промсырьеимпорт	5,8	8,923
Союзгазэкспорт	5,8	8,923
Союзкоопвнешторг	5,8	8,923
Судоимпорт	5,8	8,923
Техмашимпорт	5,8	8,923
Станкоимпорт	3,2	4,923
Машиноимпорт	3,2	4,923

В апреле 1992 г., руководствуясь постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 “О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с участием капитала бывшего Союза ССР”, Банк России принял на свой баланс от Внешэкономбанка числившиеся на балансе последнего доли участия Внешэкономбанка (в размере 6 млн. нем. марок) и бывшего Сбербанка СССР (в размере 5,8 млн. нем. марок) в акционерном капитале Ост-Вест Хандельсбанка на общую сумму 11,8 млн. немецких марок.

На основании Соглашения между Внешэкономбанком и ОВХБ от 27 октября 1989 г. и Дополнения к нему от 27 октября 1989 г. Внешэкономбанк предоставил ОВХБ по его просьбе средства в размере 30 млн. марок ФРГ в форме “тихого” участия (без официального оформления в качестве капитала). В соответствии с условиями данного Соглашения указанные средства Внешэкономбанка могли использоваться на покрытие возможных убытков ОВХБ пропорционально размеру “тихого” участия.

Собрание акционеров Ост-Вест Хандельсбанка, состоявшееся 29 октября 1997 г., приняло решение о переоформлении “тихого” участия с Внешэкономбанка на Банк России, а также на переоформление “тихого” участия Банка России в капитале в сумме 30 млн. марок ФРГ в основной капитал.

В течение 1992–1997 годов состав акционеров ОВХБ неоднократно изменялся, в том числе за счет купли-продажи акций Банком России. Так, уже после переоформления акций Внешэкономбанка и Сбербанка на Банк России, последний в апреле 1992 г. переоформил номинальное участие “Станкоимпорта” в капитале в реальное, переуступив тому дополнительно акций на сумму 3,2 млн. немецких марок. Правовых оснований (по законодательству Российской Федерации) и экономической целесообразности в совершении данной операции у Банка России не было.

Также в апреле 1992 г. Банк России продал акции Ост-Вест Хандельсбанка на сумму 52 млн. немецких

марок “Токобанку”, уступив последнему контрольный пакет.

В 1993 году часть акций “Токобанка” на сумму 24 млн. марок ФРГ была Банком России выкуплена обратно.

7 апреля 1998 г. АКБ “Токобанк” заключил с Банком России Соглашение о продаже последнему всех принадлежащих АКБ “Токобанк” акций Ост-Вест Хандельсбанка в количестве 280 штук номинальной стоимостью 28 млн. немецких марок.

Кроме того по условиям Соглашения АКБ “Токобанк” продал Банку России свое право на приобретение новых акций ОВХБ в количестве 174 шт. на сумму 17,4 млн. немецких марок.

Согласно вышеуказанному соглашению Банк России в оплату указанных активов должен был перечислить АКБ “Токобанк” средства в размере 36,8 млн. немецких марок в долларовом эквиваленте, из которых право на приобретение новых акций составило 8,8 млн. немецких марок.

Оплату Банком России вышеуказанных активов “Токобанка” можно считать неправомерной по следующим причинам:

1. Согласно части 3 § 5 устава Ост-Вест Хандельсбанка АГ “акционер может продать свои акции только с разрешения акционерного общества. Решение о выдаче разрешения принимается общим собранием акционеров”.

Передача акций регистрируется в книге акций общества. Акционером со всеми вытекающими отсюда правами и обязанностями считается соответственно тот, кто зарегистрирован в акционерной книге, даже если акции фактически оплачены и их сертификаты переданы другому лицу.

Прошью зарегистрировать проданные акции в регистре акционеров на имя Банка России и получить согласие собрания акционеров Ост-Вест Хандельсбанка на указанную уступку АКБ “Токобанк” высказывает только 15 мая 1998 г. в письме № 01/1144, направленном в Правление ОВХБ, т.е. спустя месяц с лишним после несанкционированной продажи.

Собрание акционеров Ост-Вест Хандельсбанка состоялось 22 мая 1998 года и было проведено с нарушением

устава ОВХБ, так как извещения о созыве внеочередного общего собрания были разосланы Ост-Вест Хандельсбанком своим акционерам 19 мая 1998 г., а не за месяц до даты проведения, как требуется согласно части 2 § 16 устава ОВХБ.

Кроме того на доверенностях “Токобанка” и Центрального банка РФ даты не проставлены, указана разная должность одного и того же доверенного лица - А. Брайтбаха, юриста Ост-Вест Хандельсбанка.

2. В годовом отчете Ост-Вест Хандельсбанка за 1997 год неоднократно указывается, что увеличение уставного капитала произойдет только за счет реоформления в акции “тихого участия” Центрального банка, доля которого составит 78,6 млн. немецких марок из общей суммы уставного капитала 130 млн. немецких марок. В торговом регистре запрошено внесение именно этих изменений. Ни о каком объявленном увеличении уставного капитала за счет участия “Токобанка” речи не идет, следовательно, у “Токобанка” не возникло преимущественного права на приобретение дополнительных новых акций.

Таким образом, Банк России приобрел у “Токобанка” оставшийся пакет его акций ОВХБ номинальной стоимостью 28 млн. марок ФРГ, необоснованно заплатив дополнительно за нематериальные активы 8,8 млн. марок ФРГ.

Нарушения купли-продажи акций Ост-Вест Хандельсбанка наблюдались и в других случаях. Так, например, согласно решению общего собрания акционеров ОВХБ от 28 апреля 1997 г. ЗАО “Русьимпэкс” было принято акционером банка, не имея разрешения Банка России на совершение операций с движением капитала. Решением того же собрания (извещение председателя правления Ост-Вест Хандельсбанка г-на С.Н. Дергачева на имя генерального директора ЗАО “Русьимпэкс” А.Н. Мельникова от 23.06.97, исх. № 2168277) ОВХБ выплатил своим акционерам за 1996 финансовый год дивиденды, размер которых, приходящихся на долю ЗАО “Русьимпэкс”, составил 60.000 марок ФРГ.

В связи с тем, что Центральный банк РФ не выдавал ЗАО “Русьимпэкс” разрешения на осуществление иностранных инвестиций, а ОВХБ обязан был незамедлительно выплатить причитающиеся дивиденды, Ост-Вест Хандельсбанк решил перечислить нетто-дивиденды в размере 43.875 немецких марок на специально выделенный у себя для этих целей блокированный счет.

Разрешение Центрального банка РФ от 1.11.94 № 12-30-6/6248(1) на открытие транзитных и текущих счетов в Ост-Вест Хандельсбанке для проведения текущих валютных операций не допускало движение капитала по таким счетам. Продления вышеуказанного разрешения Центрального банка РФ от 28.12.95 № 12-3с-16/6989 и от 26.11.96 № 12-3-0-17/6667 не меняли характера использования счетов.

По данным государственной налоговой инспекции № 14 Северного округа г. Москвы, сведения об имевшемся дополнительном валютном счете ЗАО “Русьимпэкс”, на который были перечислены вышеуказанные дивиденды, в налоговую инспекцию не поступали, что является нарушением ст. 4 Закона РФ от 27 декабря 1991 г. № 2118 “Об основах налоговой системы в Российской Федерации”.

Центральный банк РФ 29 июля 1997 г. выдал ЗАО “Русьимпэкс” разрешение № 12-12-0896/97 на обмен принадлежащих “Русьимпэксу” облигаций внутреннего государственного валютного займа номинальной стоимостью 1.115.000 долларов США на права участия в акционерном капитале Ост-Вест Хандельсбанка А.Г. в размере 1% акций (1 млн. немецких марок), принадлежащих внешнеторговому объединению “Росвнешторг”. Однако на дату выдачи разрешения и, соответственно, на дату подачи заявления на получение данного разрешения ЗАО “Русьимпэкс” не владело указанными облигациями.

Для приобретения в собственность данных облигаций внутреннего государственного валютного займа ЗАО “Русьимпэкс” 10 июля 1997 г. заключило с Ост-Вест Хандельсбанком договор о приобретении ценных бумаг, который вступал в силу 31 июля 1997 г.. Договор был подписан первыми руководителями: со стороны Ост-Вест Хандельсбанка – председателем правления С.Н. Дергачевым, со стороны “Русьимпэкса” – генеральным директором А.Н. Мельниковым.

Согласно п. 4 данного договора ЗАО “Русьимпэкс” обязано было в течение 2 рабочих дней после 31 июля перечислить на счет Ост-Вест Хандельсбанка 1 млн. немецких марок.

Оплату за облигации внутреннего валютного займа ЗАО “Русьимпэкс” перевел на счет Ост-Вест Хандельсбанка только 27 августа 1997 г.

Представительство Ост-Вест Хандельсбанка в лице зам. Представителя С.А. Швецова и АО “Русьимпэкс” в лице генерального директора А.Н. Мельникова, действовавшего на основании устава, подписали акт о передаче облигаций государственного внутреннего валютного займа на общую сумму по номиналу 1,115 млн. долларов США. Основания, на которых зам. представителя Ост-Вест Хандельсбанка С.А. Швецов передавал вышеуказанные облигации, в акте не указаны.

Таким образом, Председатель правления Ост-Вест Хандельсбанка С.Н. Дергачев и представитель

Банка России на собрании акционеров ОВХБ своими действиями способствовали нарушению валютного законодательства Российской Федерации.

В настоящее время состав акционеров Ост-Вест Хандельсбанка выглядит следующим образом:

Название акционера	Доля в капитале, млн. марок ФРГ	Доля в капитале, %
<b>Всего</b>	<b>130,0</b>	<b>100,000</b>
Банк России	106,6	82,000
Юганскнефтегаз	10,0	7,693
Станкоимпорт	6,4	4,923
Якутуголь	3,0	2,308
Экспортлес	2,0	1,538
Русьимпэкс	2,0	1,538

### 3.1.4. Участие в акционерном капитале Донау-банка

На 1 января 1992 г. акционерами Донау-банка были Госбанк СССР с долей участия в капитале 186 млн. австрийских шиллингов и Внешэкономбанк СССР с долей участия в капитале 179 млн. австрийских шиллингов.

В связи с опасностью наложения ареста на средства Внешэкономбанка, находящиеся за рубежом, акции Донау-банка, принадлежавшие Госбанку СССР и Внешэкономбанку СССР, были переданы на баланс Банка России (приказ Банка России от 3 марта 1992 г. № 01-22), за исключением одной акции на сумму 100 тысяч австрийских шиллингов, которую оставили в собственности Внешэкономбанка. В июле 1992 г. данная акция была передана Внешторгбанку РФ.

В апреле того же 1992 г. Банк России передал часть акций Донау-банка Внешторгбанку РФ. В 1995 году была произведена дополнительная эмиссия акций Донау-банка, в результате чего его акционерный капитал был увеличен до 1 млрд. австрийских шиллингов. Выкуп дополнительных акций производился без привлечения новых акционеров.

В 1996 – 1997 годах была переоформлена продажа Банком России Внешторгбанку 2% акций.

В настоящее время состав акционеров Донау-банка выглядит следующим образом: Банк России имеет 49% акций, Внешторгбанк РФ – 51%.

### 3.1.5. Участие в акционерном капитале Ист-Вест Юнайтед банка

По состоянию на 1 января 1992 г. акционерный капитал Ист-Вест Юнайтед банка составлял 750 млн. люксембургских франков. В состав акционеров входили:

Название акционера	Доля в капитале, млн. люксемб. фр	Доля в капитале, %
<b>Всего</b>	<b>750</b>	<b>100,00</b>
Госбанк СССР	380	50,67
Внешэкономбанк СССР	210	28,00

Название акционера	Доля в капитале, млн. люксемб. фр	Доля в капитале, %
Евробанк	80	10,66
Ост-Вест Хандельсбанк	65	8,67
Сбербанк СССР	15	2,00

Участие Сбербанка СССР в акционерном капитале Ист-Вест Юнайтед Банка до проведения трехстороннего зачета в 1997 году учитывалось на балансе Внешэкономбанка СССР.

На основании постановления Президиума Верховного Совета РФ от 10 февраля 1992 г. № 2326-1 "О мерах по стабилизации финансового положения зарубежных банков с участием капитала бывшего Союза ССР" и приказа Банка России от 27 февраля 1992 г. № 02-33 Банк России перенял доли участия Госбанка СССР, Внешэкономбанка СССР и Сбербанка СССР в акционерном капитале Ист-Вест Юнайтед банка.

На основании декларации Банка России и Внешэкономбанка от 16 марта 1992 г. о переуступке Банку России участия в акционерном капитале ИВЮБ, письма Банка России от 27 апреля 1992 г. № 232 и телекса Банка России от 28 апреля 1992 г. Ист-Вест Юнайтед банк внес изменения в книгу регистрации акционеров банка 16 марта, 28 апреля и 13 мая 1992 г. и уведомил контрольные финансовые органы Люксембурга – Institut Monetaire Luxemburgois (IML) о происшедших в составе его акционеров изменениях. IML в своих письмах от 23 марта, 28 апреля и 13 мая 1992 г. выразил согласие с проведенными изменениями в составе акционеров ИВЮБ.

Таким образом, Банком России была принята от Госбанка СССР его доля в размере 380 млн. люксембургских франков, доля Внешэкономбанка СССР - в размере 210 млн. люксембургских франков и доля Сбербанка СССР - в размере 15 млн. люксембургских франков.

В августе 1992 г. Ист-Вест Юнайтед банком была проведена дополнительная эмиссия акций на сумму 437 млн. люксембургских франков. Все акции были, с согласия Банка России как главного акционера, выкуплены коммерческим банком "Империял".

В июне 1994 г., с согласия Банка России, последний потерял контрольный пакет в результате проведенной дополнительной эмиссии акций на сумму всего 47,48 млн. люксембургских франков (около 1,4 млн. долларов США), выкупленной целиком банком "Империял".

После потери контрольного пакета Банком России Евробанк (большую часть) и Ост-Вест Хандельсбанк полностью в том же 1994 году продали свои пакеты акций Ист-Вест Юнайтед банка банку "Империял". В результате доли акций "Империяла" и Банка России в капитале ИВЮБ сравнялись.

В 1994 году Банк России в Евробанке имел контрольный пакет акций, в Ост-Вест Хандельсбанке – 48,6 % акций.

Правовых оснований (по законодательству Российской Федерации) и экономической целесообразности в потере контрольного пакета акций в капитале Ист-Вест Юнайтед банка у Банка России не было.

В настоящее время состав акционеров Ист-Вест Юнайтед банка выглядит следующим образом: у Банка России и "Империяла" по 49 % акций, у Евробанка – 2 %. В настоящее время у банка "Империял" отозвана лицензия на совершение банковских операций.

### *3.1.6 Нарушения, допущенные Банком России в процессе реоформления акций росзагранбанков на свое имя*

В нарушение постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 2326-1 Банком России не были на себя реоформлены пакеты акций, принадлежавшие советским внешнеторговым организациям (номинальным акционерам) и стоявшие на балансе в Госбанке СССР и Внешэкономбанке СССР.

Так, не были реоформлены на имя Банка России 51 512 468 обыкновенных акций Моснарбанка, стоявших на балансе в Госбанке СССР и Внешэкономбанке СССР и номинально принадлежавших 14 советским внешнеторговым и кредитным организациям. Банк России имел все основания для реоформления акций, т.к. практически все эти организации в период 1992-1994 годов были реорганизованы, а акции, номинально принадлежавшие этим организациям, были оплачены за счет централизованных государственных источников. Причем 8 из этих организаций в настоящее время являются одновременно и реальными акционерами, владея акциями Моснарбанка, приобретенными за счет собственных средств. На балансах этих организаций числятся пакеты акций общим количеством 380 512 штук.

В результате на момент проверки пакет акций Моснарбанка стоимостью 51,1 млн. фунтов стерлингов, учтенной в балансе Банка России, в соответствии с реестром акционеров Моснарбанка принадлежит сторонним организациям. Некоторые из этих организаций, в частности АО "Нафта Москва", уже приватизированы и предъявляют требования о признании их полноправными акционерами с оформлением на них сертификатов акций.

Более того, Госкомимущество России подтвердило правопреемственность АО "Нафта-Москва" по всем имущественным и неимущественным правам преобразованной государственной нефтяной компании (распоряжение № 1813-1 от 30.04.94). Госкомимуществом России также подтверждена правопреемственность государственного предприятия "ВО Станкоимпорт" по владению акциями Моснарбанка на сумму 2,95 млн. фунтов стерлингов (письмо заместителя председателя Госкомимущества России В.А. Зеленкина от 16.06.96 № ВЗ-14/3645).

Причем в соответствии с письмом «ВО Станкоимпорт» дано право распоряжения акциями Моснарбанка.

Не были переоформлены на имя Банка России 21 459 акций Евробанка, стоявших на учете в Госбанке СССР и номинально принадлежавших советским внешнеторговым и кредитным организациям. Банк России имел все основания для переоформления акций, т.к. практически все эти организации в период 1992-1994 годов были реорганизованы, а акции, номинально принадлежавшие этим организациям, были оплачены за счет централизованных государственных источников.

Только в 1998 году Банком России предприняты действия по предъявлению своих прав на пакеты акций, закрепленные за «Центросоюзом» (15275 штук) и «Новоэкспортом» (6109 штук). 14 мая 1998 г. Банк России переоформил на себя акции Евробанка, принадлежавшие компаниям «Юкос» и «Роснефть».

В результате на момент проверки пакет акций Евробанка общей стоимостью 156,8 млн. французских франков, учтенной в балансе Банка России, в соответствии с реестром акционеров Евробанка принадлежит сторонним организациям, и вопрос о принадлежности этих акций Банку России не решен.

Не были переоформлены на имя Банка России 64 обыкновенные акции ОВХБ, учитывавшиеся Госбанком СССР и номинально принадлежавшие двум советским внешнеторговым организациям. При этом 32 акции ОВХБ стоимостью 3,2 млн. немецких марок, номинально принадлежавших ВО «Станкоимпорт», были реально переоформлены на имя этой организации, а остальные 32 акции такой же стоимостью были переуступлены ВО «Станкоимпорт». Никаких документов, обосновывающих законность и экономическую целесообразность этих операций, Банком России не представлено. Также не представлены договор уступки и платежные документы, подтверждающие получение Банком России финансовых средств по данной сделке.

В результате пакет акций ОВХБ общей стоимостью 6,4 млн. немецких марок перешел в полное распоряжение ВО «Станкоимпорт».

Не была переоформлена на имя Банка России 1 обыкновенная акция Донау-банка, стоявшая на учете Внешэкономбанка СССР. Несмотря на все основания Банка России для переоформления этой акции на свое имя, она была переоформлена на имя Внешторгбанка России. Никаких документов, обосновывающих законность и экономическую целесообразность этой операции, Банком России не представлено.

В результате одна акция Донау-банка стоимостью 100 тыс. австрийских шиллингов из государственной собственности передана 27 июля 1992 года в собственность коммерческой организации, т.е. проведена «скрытая» приватизация государственного имущества. Причем государственное имущество приватизировано в нарушение п.п. 2.1.4. и 2.1.5. Государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации на 1992 год, утвержденной

постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 11 июня 1992 года № 2980-1.

### 3.2 Состояние учета акций росзагранбанков

#### 3.2.1 Нарушения, допущенные Банком России в учете доли участия государства в капиталах росзагранбанков

Бухгалтерский учет вложений государственных средств в капиталы росзагранбанков в период с 1992 года по ноябрь 1995 года практически отсутствовал, не были нормативно определены порядок ведения бухгалтерского учета этих средств, порядок хранения и учета сертификатов акций росзагранбанков, порядок взаимодействия отдельных подразделений Банка России по осуществлению учета.

С ноября 1995 г. бухгалтерский учет средств Банка России по участию в акционерном капитале организаций росзагранбанках осуществлялся на основании Положения о порядке бухгалтерского учета средств Банка России по участию в акционерном капитале организаций в иностранной валюте и рублях от 15 ноября 1995 г. № 18-0-12/59. С выходом этого документа в конце 1995 г. учет сертификатов акций росзагранбанков стал отражаться на внебалансовом счете № 9977 «Приобретенные ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте». С 1997 г. порядок отражения по балансу учета акций росзагранбанков и операций с этими банками стал осуществляться в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России, утвержденными приказом по Банку России от 18 сентября 1997 г. № 02-398.

Доли участия Банка России в акционерном капитале заграничных банков в валюте с конца 1995 г. до 1998 г. учитывались в балансе Банка России на активном балансовом счете № 059 «Вложения в акции и другие права участия в капитале нерезидентов», а источники вложений отражались на активно-пассивном балансовом счете № 079 «Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам».

1. Доли участия государства в акционерных капиталах росзагранбанков, переданные Банку России в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 10 февраля 1992 г. № 2326-1, отражались по балансовому счету № 825 «Средства, перечисленные предприятиям, организациям, учреждениям, кооперативам для участия в их хозяйственной деятельности».

В мае 1992 года на балансовый учет Банка России были поставлены только доли участия государства в капиталах росзагранбанков, принадлежавшие ранее Госбанку СССР, а также доли, принадлежавшие номинальным акционерам и состоявшие на учете в Госбанке СССР.

При постановке на учет акций Моснарбанка Банком России в мае 1992 года не были отражены в балансе Банка России средства в размере 235,7 млн. английских фунтов стерлингов и 300 млн. долларов США, соответствующие стоимости акций Моснарбанка, принадлежавших ранее

Внешэкономбанку СССР и переоформленных до 1.05.92 на имя Банка России.

Указанные суммы были учтены в балансе Банка России только 29 декабря 1995 года, причем учтены не в полном объеме: на учет не были поставлены средства в сумме 130,7 млн. долларов США, соответствующие премии по долларovým привилегированным акциям, принадлежавшим ранее Внешэкономбанку СССР и переоформленным на имя Банка России.

При постановке на балансовый учет доли участия в капитале Евробанка не были учтены средства в сумме 261,7 млн. французских франков, соответствующие доле участия, принадлежавшей ранее Внешэкономбанку СССР и переоформленной на имя Банка России в соответствии с приказом Банка России от 12.02.92 № 01-09.

Не было учтено в балансовом учете Банка России увеличение его доли участия в капитале Евробанка на сумму 115,8 млн. французских франков в результате выкупа Банком России акций новой эмиссии, проведенной в декабре 1993 года. Последняя сумма была учтена в балансовом учете только в марте 1995 года. Стоимость акций, принадлежавших ранее Внешэкономбанку России и переоформленных на имя Банка России, на 1 января 1998 года в балансе Банка России не отражена.

При постановке на балансовый учет доли участия Банка России в капитале ОВХБ на балансовый учет в мае 1992 года не была учтена стоимость акций, ранее принадлежавших Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР, на сумму 11,8 млн. немецких марок.

В балансовом учете до 1995 года не были учтены: изменения доли участия Банка России в капитале ОВХБ, произошедшие в результате продажи Банком России в апреле 1992 года акций ОВХБ коммерческому банку "Токобанк" на сумму 52,4 млн. немецких марок и последующего (в октябре 1993 года) выкупа Банком России у того же банка акций ОВХБ на сумму 24,4 млн. немецких марок, переуступка Банком России акций ОВХБ в апреле 1992 года ВО "Станкоимпорт" на сумму 6,4 млн. немецких марок, а также приобретение Банком России в 1994 году 180 акций ОВХБ новой эмиссии на сумму 18 млн. немецких марок. Стоимость этих акций была учтена в балансовом учете только в июле 1995 года.

При постановке на балансовый учет доли участия Банка России в капитале Донау-банка в мае 1992 года не была учтена стоимость акций, ранее принадлежавших Внешэкономбанку СССР, на сумму 178,9 млн. австрийских шиллингов, а также капитализированная часть дивидендов на сумму 24 млн. австрийских шиллингов, принадлежавших ранее Госбанку СССР. Эти суммы были поставлены на балансовый учет только 24 июля 1995 года.

При постановке на балансовый учет доли участия Банка России в капитале ИВЮБ на балансовый учет в мае 1992 года не была учтена стоимость акций, ранее принадлежавших Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР, на общую сумму 225 млн.

люксембургских франков. Стоимость этих акций была учтена в балансе Банка России только 24 июля 1995 года.

Сертификаты акций росзагранбанков до декабря 1995 года хранились в Департаменте иностранных операций, а учитывались Департаментом бухгалтерского учета и отчетности на внебалансовом счете № 9961.

Сертификаты акций росзагранбанков были поставлены на внебалансовый учет Банка России 15 мая 1992 года на основании данных внебалансового учета этих сертификатов Госбанка СССР. При этом на внебалансовый учет были поставлены сертификаты акций, оформленные на номинальных акционеров и не были поставлены сертификаты акций росзагранбанков, ранее принадлежавшие Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР и переоформленные до 15 мая 1992 года на имя Банка России. Кроме того, во внебалансовом учете сертификатов акций росзагранбанков не отражались изменения доли участия Банка России в капиталах росзагранбанков, произошедшие с января 1992 года по декабрь 1995 года, т.е. данные внебалансового учета не соответствовали наличию сертификатов акций.

2. При постановке на баланс в 1995 году долей участия в капиталах росзагранбанков, принадлежавших ранее Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР и переоформленных на имя Банка России, указанные средства без каких-либо оснований были проведены в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 079 "Обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции росзагранбанков", т.е. как переуступка доли участия, расчеты по которой не урегулированы. В дальнейшем эти средства были выплачены Банком России в соответствии с Генеральным соглашением об урегулировании взаимных требований и обязательств от 21 августа 1997 года.

В декабре 1995 года при постановке на учет стоимости акций Моснарбанка, принадлежавших ранее Внешэкономбанку СССР в сумме 241 517 769 английских фунтов стерлингов и 177 007 080 долларов США, указанные средства без каких-либо оснований были проведены в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 079 "Обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции Моснарбанка".

В июне 1996 года в соответствии с распоряжением № 18-3-0-5/246 от 11.06.96 на балансовый учет были поставлены средства в сумме 130 700 000 долларов США, соответствующие премии по долларovým привилегированным акциям. Указанные средства без каких-либо оснований были проведены в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 079 "Обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции Моснарбанка".

В июле 1995 года при постановке на учет стоимости акций ОВХБ, принадлежавших ранее Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР в сумме

11 800 тысяч немецких марок, указанные средства без каких-либо оснований были проведены в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 079 “Обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции ОВХБ”, как стоимость акций, приобретенных на возмездной основе.

В июле 1995 года при постановке на учет стоимости акций ОВХБ, принадлежавших ранее Внешэкономбанку СССР в сумме 178,9 млн. ATS, указанные средства без каких-либо оснований были проведены в корреспонденции с лицевым счетом балансового счета 079 “Обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции Донау-банка” как стоимость акций приобретенных на возмездной основе.

В июле 1995 года при постановке на учет стоимости акций ИВЮБ, принадлежавших ранее Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР, общей суммой 225 млн. люксембургских франков были учтены на балансе Банка России на дебете счета 079 с одновременным отражением этой суммы по кредиту этого счета как обязательства Банка России перед Внешэкономбанком СССР по расчетам за акции ИВЮБ. Это является свидетельством отражения в учете Банка России акций Ист-Вест Юнайтед банка, ранее принадлежавших Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР, как приобретенных на возмездной основе.

Акции, принадлежавшие ранее Внешэкономбанку СССР и Сбербанку СССР, а также акции номинальных акционеров, стоявшие на учете в этих государственных банках, на момент передачи акций Банку России являлись государственной собственностью.

3. В разделе баланса Банка России “Вложения в акции и другие права участия в капитале нерезидентов” на 11 июня 1996 года незаконно были отражены средства в сумме 130 714 520 долларов США, соответствующие премии по долларovým привилегированным акциям Моснарбанка, не оформленной на имя Банка России и не учтенной на внебалансовом учете Банка России.

В июне 1996 года в соответствии с распоряжением № 18-3-0-5/246 от 11 июня 1996 года на балансовый учет были поставлены средства в сумме 130 714 520 долларов США, соответствующие премии по долларovým привилегированным акциям.

Распоряжение о постановке на балансовый учет этих средств вышло после принятия Моснарбанком решения 14 мая 1996 года о замене долларových привилегированных акций, принадлежавших Банку России, и премии по этим акциям на привилегированные акции стоимостью 1 английский фунт стерлингов. Сертификат на акции № 000855 на сумму 202 848 780 английских фунтов стерлингов, полученный Банком России и свидетельствующий о произведенной замене, датирован 16 мая 1996 г.

Счетной палате Российской Федерации не представлено никаких документов о переоформлении или передаче премии по долларovým привилегированным акциям в сумме 130 714 520 долларов США от Внешэкономбанка СССР Банку России, которые могли бы служить основанием для постановки указанных средств на балансовый учет.

4. Положение о порядке бухгалтерского учета средств Банка России по участию в акционерном капитале организаций в иностранной валюте и рублях от 15 ноября 1995 года, которым руководствовались подразделения Банка России при осуществлении бухгалтерского учета, введено в действие с нарушением Порядка издания и опубликования нормативных актов Банка России, утвержденного приказом Банка России от 1 декабря 1992 года № 02-209.

Упомянутое выше Положение опубликовано путем рассылки его по подразделениям Банка России (письмо Департамента бухгалтерского учета и отчетности от 15.11.95 № 18-0-12-/59). В нарушение п. 3 Порядка издания и опубликования нормативных актов Банка России этот нормативный акт подписан директором ДБУиО Л.И.Гуденко и не зарегистрирован в Департаменте по управлению делами.

5. Ведение бухгалтерского учета долей участия в капиталах росзагранбанков, принадлежавших Банку России, в период 1996-1997 годов осуществлялось с нарушением Положения о порядке бухгалтерского учета средств Банка России по участию в акционерном капитале организаций в иностранной валюте и рублях и Правил ведения бухгалтерского учета в Банке России, утвержденных приказом Банка России от 18 сентября 1997 г. № 02-398.

В результате нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета на конец проверяемого периода имеются расхождения в средствах, отраженных в балансовом и внебалансовом учетах, несоответствие учетных данных выпискам из реестров акционеров, учет несуществующих документов.

Так, на 1 января 1998 года по данным Отчета Центрального банка Российской Федерации за 1997 год Банку России принадлежит пакет акций Моснарбанка на сумму 480 309 444 английских фунтов стерлингов, а на балансовый учет по данным Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России на эту же дату на балансовом счете № 003059902 “Взносы в акционерный капитал Моснарбанк, Лондон” поставлена сумма, соответствующая 538 931 682 английских фунтов стерлингов, на внебалансовом учете в то же время были учтены сертификаты акций на сумму 533 096 980 английских фунтов стерлингов.

Не отражена на 1 января 1998 года в балансе Банка России стоимость акций Евробанка в сумме 261,7 млн. французских франков, принадлежавших ранее Внешэкономбанку России и переоформленных на имя Банка России.

Во внебалансовом учете Банка России на 1 января 1998 года была отражена стоимость сертификатов акций ОВХБ, принадлежавших ранее Госбанку СССР, на сумму 6,2 млн. немецких марок. Сертификаты этих акций согласно письму ДИО № 19-2-3-7/619 от 22.02.96. были утрачены еще в 1992 году. Счетной палате Российской Федерации не были представлены документы, разъясняющие обстоятельства пропажи сертификатов, и информация о мерах, принятых Банком России для розыска этих сертификатов. Операция по внесению соответствующих изменений во внебалансовом учете сертификатов акций ОВХБ проведена только 22 января 1998 года.

Согласно сертификату акций Донау-банка № 6 от 17 мая 1995 года участие Банка России в капитале Донау-банка 1 января 1996 года составляло 510 млн. австрийских шиллингов. В балансе Банка России на это участие было отражено в сумме 364,9 млн. австрийских шиллингов. Расхождение между действительным и учтенным участием в сумме 145,1 млн. австрийских

шиллингов учтена в балансе Банка России только 15 декабря 1996 г.

### 3.2.2 Учет акций росзагранбанков во Внешэкономбанке СССР

Состояние учета акций росзагранбанков в начале периода 1992 – 1997 годов было неудовлетворительным. Так, по данным Внешэкономбанка СССР, за 1992 год вложения в акции совзагранбанков (счет № 1920) составляли 1323,2 млн. рублей (в данном разделе указаны неденоминированные рубли).

Однако, согласно аудиторской проверке по итогам 1992 г., в валютной кладовой акций бывших совзагранбанков было только на 119,1 млн. рублей.

В ходе сверки данных балансового и внебалансового учета за 1994 год фактического наличия сертификатов акций в валютном хранилище Банка (счет 99607) установлены расхождения:

	По балансу, счет 1920	Внебалансовый счет 99607	Сумма расхождения
<b>Моснарбанк</b>	Фунты стерлингов – 5.861.702 Доллары США – 97.514.520	Фунты стерлингов – 24.330.769	Фунты стерлингов – 18.469.067 Доллары США – 97.514.520
<b>ОВХБ</b>	Марки ФРГ – 5.800.000	Сертификаты акций изъяты представителем ОВХБ	Марки ФРГ – 5.800.000
<b>Донау-банк</b>	Австр. шиллинги – 24.000.000	Австр. шиллинги – 179.000.000	Австр. шиллинги – 155.000.000
<b>ИБЮБ</b>	Бельг. франки – 15.000.000	Бельг. франки – 225.000.000	Бельг. франки – 210.000.000

В 1995 году Управлением корреспондентских отношений Внешэкономбанка на основании распоряжений по банку от 2 августа 1995 г. № 121 и от 4 сентября 1995 г. № 140 были осуществлены мероприятия по упорядочению бухгалтерских записей в регистрах Внешэкономбанка в отношении

участия Внешэкономбанка в капиталах бывших совзагранбанков.

По балансу за 1996 год участие в акциях росзагранбанков отражены в балансе Внешэкономбанка по счету № 0591 “Вложения в права, участия в капитале нерезидентов”:

Лицевой счет	Код валюты	Банк	Сумма в валюте	Сумма в рублях
05911004	001	Моснарбанк	291.121.600	1.618.636.096
05911020	001	Моснарбанк	16.600.000	92.296.000
05911004	003	Моснарбанк	241.517.769	2.267.248.056
05911006	048	ОВХБ	11.800.000	11.800.000
05911007	027	Донау-банк	202.900.000	103.127.983
05911008	040	ИБЮБ	225.000.000	39.043.800
Итого				4.162.551.685

На момент проверки Внешэкономбанка Счетной палатой Российской Федерации вложения в акции росзагранбанков учитывались по разделу “Средства и имущество” на **пассивном** счете 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (субсчет “Переоформление акций совзагранбанков в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета РФ от 11.02.92 г.”) и на **активном** счете 60323 “Расчеты с прочими дебиторами” (субсчет “Незавершенные расчеты по операциям с бывшими совзагранбанками”).

Суммы участия Внешэкономбанка в капиталах бывших совзагранбанков в иностранной валюте по сравнению с прошлым годом не изменились и соответствуют реальному положению.

### 3.3 Финансовая помощь росзагранбанкам со стороны Банка России и Внешэкономбанка

#### 3.3.1 Отношения с Моснарбанком

1. В 1992 году образовалась просроченная задолженность СП “Рыбкомфлот” перед Моснарбанком. После обращений Моснарбанка в Правительство Российской Федерации Банку России было рекомендовано предоставить Моснарбанку страховую депозит в сумме 100 млн. долл. США для временного покрытия недостающих Роскомрыболовству средств и обеспечения указанных платежей.

Банком России были предоставлены Внешторгбанку РФ два депозита по 50 млн. долл. США каждый, которые по условиям соглашений б/н



от 25 марта, 4 и 25 июня 1993 г. были размещены Внешторгбанком РФ в Моснарбанке.

В соответствии с последним соглашением на указанный депозит были начислены проценты в размере 4.301.360,51 долларов США. Далее проценты на депозит не начислялись ввиду отсутствия остатка на депозитном счете. Сумма депозита с начисленными процентами составляет 104.301.360,51 долл. США, и на указанную сумму Банк России предъявил требования на Министерство финансов РФ и Внешэкономбанк.

2. Весной 1990 г., в связи с объявлением Народной Республикой Болгарией моратория на платежи по своим внешним обязательствам, Банк Англии потребовал от Моснарбанка создания провизий в размере 58 % от суммы имевшейся у него болгарской задолженности, которая оценивалась в 54 млн. фунтов стерлингов.

Моснарбанк, не имея собственных средств, обратился к Внешэкономбанку. 12 февраля 1991 г. Внешэкономбанк и Моснарбанк подписали Соглашение о гарантии, по которому Внешэкономбанк принял на себя безотзывное и безусловное обязательство выплатить Моснарбанку по первому требованию 24.442.857 долл. США и 37.980.475 нем. марок для создания необходимых провизий. Гарантийный платеж был произведен Внешэкономбанком 1 марта 1991 г.

По согласованию с Минфином России и в соответствии с приказом Банка России от 2 июня 1994 г. № 01-123 Банком России были выкуплены у Моснарбанка активы на Внешторгбанк Болгарии.

Расходы Банка России по выкупу болгарской задолженности составили 20.283.889-87 долл. США и 22.416.421-57 нем. марок.

### 3.3.2 Отношения с Евробанком

1. Во исполнение приказа Банка России от 12 февраля 1992 г. № 01-09 в целях устранения угрозы ареста денежных средств, размещенных в Евробанке Внешэкономбанком, и в соответствии с Соглашением между Внешэкономбанком и Евробанком от 14 февраля 1992 г. Внешэкономбанк переоформил (сроком 31 января 1992 г.) все размещенные им в Евробанке депозиты на общую сумму 1.080.189.713-11 долларов США в резервный капитал этого банка в форме партисипационного кредита<sup>1</sup>.

В соответствии с условиями Соглашения партисипационный кредит предоставлялся в следующих валютах:

400.000.000-00 марок ФРГ;

250.000.000-00 швейцарских франков;

658.094.509,59 долл. США (письмо Евробанка от 22 апреля 1993 г., выписка Евробанка за 31 января 1992 г.).

<sup>1</sup> Кредит, предоставленный в разных валютах, с частичным погашением в зависимости от обстоятельств, погашение кредита возможно только по разрешению надзорных банковских органов Франции.

В состав партисипационного кредита были переоформлены следующие активы Внешэкономбанка, размещенные в Евробанке:

три депозита на общую сумму 770 млн. долларов США;

депозит на сумму 228.189.713-11 долл. США (часть кредита Госбанку СССР от Рияд-банка по Соглашению от 25 июня 1991) г.;

три финансовых кредита на общую сумму 82 млн. долларов США.

Партисипационный кредит был предоставлен Внешэкономбанком на следующие цели:

покрытие кредитов, предоставленных Евробанком Внешэкономбанку, или кредитов, гарантированных Внешэкономбанком;

покрытие различных кредитов, по которым, в соответствии с французским законодательством, необходимо создавать провизии.

Проценты по партисипационному кредиту должны были начисляться на остаток кредита по ставке, не превышающей ЛИБОР, при наличии положительного результата счета прибылей и убытков Евробанка за установленный отчетный период. Во всех остальных случаях проценты по данному кредиту не начислялись.

Срок предоставления партисипационного кредита был установлен с 31 января 1992 г. на срок функционирования заемщика. Погашение кредита могло осуществляться только с согласия Банковской комиссии Франции.

Для обеспечения юридической защиты средств Внешэкономбанка от притязаний его кредиторов 21 сентября 1992 г. между Банком России и Внешэкономбанком была достигнута договоренность о переоформлении партисипационного кредита на имя Банка России, о чем было сообщено местным банковским властям. Это позволило избежать ареста активов Внешэкономбанка в Евробанке 7 октября 1992 г. на основании решения суда г. Парижа.

18 ноября 1992 г. Банк России и Евробанк подписали Соглашение, по которому Банк России как основной акционер оказывал Евробанку финансовую поддержку путем отказа от своих кредитных требований к нему по партисипационному кредиту с оговоркой о возврате кредита Евробанком "при лучших обстоятельствах".

В соответствии с указанной оговоркой восстановление суммы кредита должно было осуществляться Евробанком при условии достижения им положительных результатов на момент закрытия баланса за каждый финансовый год, следующий за 31 декабря 1992 г., в пределах сумм, эквивалентных положительным финансовым результатам.

В состав указанного партисипационного кредита был также включен субординированный кредит в размере 218 млн. долларов США, предоставленный Евробанку на основании Соглашения между Госбанком СССР и Евробанком от 28 ноября 1990 г.

В данном субординированном кредите Госбанк СССР формально являлся кредитором Евробанка, а реально средства предоставлялись Внешэкономбанком.

Дополнением от 7 декабря 1993 г. к Соглашению от 18 ноября 1992 г. Банк России увеличил размер предоставленного партисипационного кредита на 530 млн. французских франков.

По данным годового отчета Евробанка за 1997 год свободный остаток партисипационного кредита составляет 3.406 миллионов франц. франков со следующей разбивкой по валютам:

доллары США – 356.533.652-13;  
швейцарские франки – 86.924.671-70;  
марки ФРГ – 113.969.584-50;  
ЭКЮ – 80.412.156-51.

2. По согласованию с Минфином России и в соответствии с Приказом Банка России от 19 июля 1994 г. № 02-108 последним были выкуплены у Евробанка активы на болгарских заемщиков по номиналу с учетом основного долга и процентов на сумму, эквивалентную 149.734.945-51 долларов США по курсу Банка России на 28 июня 1996 г.

Расходы Банка России по выкупу болгарской задолженности у Евробанка составили в долларовом эквиваленте по состоянию на 28 июня 1996 г. 43.549.845-50 долларов США.

3. Для уточнения объема взаимных финансовых требований сторон в зачет были включены требования по компенсации Минфину России займа (использованного в составе партисипационного кредита), предоставленного Рияд-банком Госбанку СССР по Соглашению от 25 июня 1991 г.

### 3.3.3. Отношения с Ост-Вест Хандельсбанком

В период 1990 - 1991 годов Внешэкономбанк оказывал ОВХБ помощь для создания по требованию контрольных финансовых органов ФРГ провизии под болгарскую, польскую и советскую задолженность.

1. Так, 29 ноября 1990 г. было подписано двустороннее соглашение о залоге размещенных Внешэкономбанком в ОВХБ депозитов в размере 30 и 40 млн. немецких марок. По соглашению между Внешэкономбанком и Банком России от 16 октября 1993 г. финансовая помощь под болгарскую задолженность была переуступлена Банку России с обязательством компенсации со стороны последнего процентных требований.

В соответствии с приказами Банка России № 02-171 от 12 октября 1993 г. и № 01-123 от 2 июня 1994 г. и соглашениями между Банком России и ОВХБ от 13 октября 1993 г. и 26 мая 1994 г. Банк России выкупил у Ост-Вест Хандельсбанка активы в виде долговых обязательств Банка внешней торговли Болгарии на общую сумму порядка 140,3 млн. долларов США с целью последующей передачи Минфину России для проведения межгосударственного зачета взаимных финансовых требований с Болгарией.

Расходы Банка России по выкупу указанных активов составили сумму порядка 102,1 млн. долларов США. Кроме этой суммы для выкупа данных активов было использовано 30 млн. немецких марок, представлявших собой часть депозита в размере 70 млн. немецких марок, ранее размещенного Внешэкономбанком в ОВХБ в обеспечение под болгарскую задолженность и затем переоформленного на Банк России.

Оставшаяся часть средств депозита в сумме 40 млн. немецких марок была размещена Банком России в ОВХБ в виде беспроцентного залогового депозита в обеспечение под задолженность Польши.

2. В 1991 году была оказана финансовая помощь ОВХБ на создание резервов под советскую задолженность на основании соглашения между Внешэкономбанком и ОВХБ от 26 декабря 1991 г. и дополнения к нему от 20 марта 1992 г. Указанная помощь была осуществлена путем переоформления в залог депозита в сумме 34 млн. долларов США и средств на специальных текущих счетах Внешэкономбанка в ОВХБ в размере 74.064.650-79 немецких марок. По соглашению между Внешэкономбанком и Банком России от 27 ноября 1992 г. финансовая помощь под советскую задолженность была переуступлена Банку России без каких-либо взаимных обязательств по уплате процентов.

3. В рамках мер по санации баланса Ост-Вест Хандельсбанка в соответствии с приказом Банка России № 01-167 от 27 ноября 1992 г. последним 1 декабря 1992 г. были выкуплены требования Ост-Вест Хандельсбанка на Внешэкономбанк в виде финансовых и экспортных кредитов Внешэкономбанку, векселей, гарантированных последним, и кредитов заемщикам бывшего СССР, а также международным организациям (МИБ, МБЭС).

Указанные активы были выкуплены за счет наличных платежей Банка России в сумме порядка 255 млн. долларов США.

Кредиты заемщикам бывшего СССР и международным организациям были фактически предоставлены Ост-Вест Хандельсбанком Внешэкономбанку через указанные организации на “зеркальной” базе. В рамках санации баланса Ост-Вест Хандельсбанка Банк России выкупил требования ОВХБ к названным организациям наряду с другими активами на Внешэкономбанк.

Кроме того, в соответствии с приказами Банка России № 01-167 от 27 ноября 1992 г. и № 02 -171 от 12 октября 1993 г., последний разместил в Ост-Вест Хандельсбанке два залоговых депозита на общую сумму 54 млн. долларов США в качестве покрытия под оставшуюся на балансе Ост-Вест Хандельсбанка задолженность заемщиков бывшего СССР.

4. В рамках мер по санации баланса ОВХБ Банк России выкупил 1 декабря 1992 г. на “тихой основе” кредит в сумме 40 млн. немецких марок, который был предоставлен ОВХБ СП “Кранлод” (Одесса) на

основании кредитного Соглашения от 7 февраля 1990 г.

СП “Кранлод” было ликвидировано как юридическое лицо 19 мая 1994 г. В соответствии с Соглашением об урегулировании претензий между СП “Кранлод” и ОВХБ от 19-24 мая 1994 г. ОВХБ, как формальному владельцу требования, были переданы права собственности на имущество СП в виде 28 большегрузных кранов, а также счета СП “Кранлод” № 850073302 в отделении Внешэкономбанка “Одесса” в сумме 5.084.417-44 немецких марок.

Принимая во внимание, что правопреемником обязательств союзно-республиканских министерств бывшего СССР является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ, Банк России посчитал целесообразным включить требование к СП “Кранлод” в части неисполненной гарантии Минтяжмаша СССР в размере 23.401.976-83 немецких марок (основной долг в сумме 21.408.586-71 немецких марок плюс начисленные проценты за период с 1 декабря 1992 г. по 31 декабря 1993 г. в сумме 1.993.390-12 немецких марок), а также прямое финансовое требование Банка России к Внешэкономбанку по счету СП “Кранлод” в размере 5.084.417-44 немецких марок в зачет встречных финансовых требований между Банком России, Внешэкономбанком и Минфином России.

5. В рамках мер по санации ОВХБ Банк России выкупил 1 декабря 1992 г. кредит, предоставленный Внешэкономбанком Эстрибпрому, Таллин, в сумме “тихого участия” в данном кредите ОВХБ на 5.536.694-41 немецких марок.

### 3.3.4. Отношения с Донау-банком

1. В 1991 году, в связи с объявленным НРБ мораторием на платежи по своим внешним обязательствам, по указанию правительственных органов СССР Внешэкономбанк оказал финансовую помощь Донау-банку для создания по требованию контрольных финансовых органов Австрии резервов под болгарскую задолженность на сумму: 61.324.111-31 долларов США; 135.700.000-00 немецких марок; 316.957.404-14 австрийских шиллингов.

Кроме того Внешэкономбанк в ходе урегулирования встречных требований с бывшим отделением Внешэкономбанка в Цюрихе приобрел 15 мая 1992 г. участие в кредите Донау-банка Болгарскому внешнеторговому банку в сумме 25 млн. марок ФРГ.

Банк России в соответствии с соглашением от 24 июня 1994 г. выкупил у Донау-банка болгарскую задолженность путем перевода наличного платежа в объеме 55.489.255-94 долларов США.

2. В 1992 году в соответствии с решением Комитета по оперативному управлению деятельностью Внешэкономбанка от 4 февраля 1992 г., согласованным с Банком России, Донау-банк

переоформил имевшиеся у него депозиты Внешэкономбанка в собственные средства и использовал их для создания провизий под советскую задолженность в сумме: 116,2 млн. долларов США; 146,6 млн. немецких марок; 30 млн. фунтов стерлингов; 5 млн. швейцарских франков.

В рамках мер по санации баланса Донау-банка в соответствии с Соглашением от 22 апреля 1993 г. Банком России были выкуплены требования Донау-банка на Внешэкономбанк в виде кредитов, депозитов и векселей на общую сумму порядка 450 млн. долларов США.

Указанные активы были выкуплены за счет наличных платежей в пользу Донау-банка на сумму порядка 158 млн. долларов США, а также за счет выпуска 7 июля 1992 г. облигационного займа в размере 292,7 млн. долларов США. Данный заем выпущен на срок до 31 декабря 2001 г. и представляет собой обязательства Банка России перед иностранными кредиторами Донау-банка. В настоящее время Банк России осуществляет обслуживание данного облигационного займа.

3. Внешэкономбанк, в соответствии с кредитным Соглашением от 31 марта 1988 г., предоставил Донау-банку субординированный кредит в сумме 85 млн. австрийских шиллингов.

### 3.3.5 Отношения с Ист-Вест Юнайтед банком

1. В связи с объявлением Болгарией в 1990 году моратория на платежи по своим внешним обязательствам Внешэкономбанк оказал финансовую помощь Ист-Вест Юнайтед банку для создания по требованию контрольных финансовых органов Люксембурга резервов под болгарскую задолженность. 21 января 1991 г. было подписано двустороннее соглашение между Внешэкономбанком и Ист-Вест Юнайтед банком о предоставлении последнему специального целевого кредита для создания провизии под 80% задолженности Болгарского внешнеторгового банка, София. За счет переоформления депозитов Внешэкономбанка в ИВЮБ кредит был предоставлен в следующих суммах и валютах: 7 млн. долларов США; 8 млн. голландских гульденов; 15 млн. швейцарских франков; 53 млн. марок ФРГ; 40 млн. австрийских шиллингов.

На основании приказа Центрального банка РФ от 27 февраля 1992 года № 02-33 и письма Центрального банка РФ в адрес Председателя Комитета по оперативному управлению деятельностью Внешэкономбанка от 10 июня 1992 г. № 10316/10 Внешэкономбанк 29 июня 1992 г. принял в полном объеме на свой баланс задолженность Болгарии перед Ист-Вест Юнайтед банком.

При проведении этой операции Ист-Вест Юнайтед банк, с согласия Внешэкономбанка, использовал средства в размере 26 млн. долларов США субординированного кредита Внешэкономбанка, предоставленного ему для создания резервов под советскую задолженность. Указанные средства

потребовались для компенсации недостающего покрытия в размере 20% от суммы задолженности Булбанка перед ИВЮБ.

2. Во исполнение приказа Банка России от 27 февраля 1992 г. № 02-33 Внешэкономбанк оказал финансовую помощь Ист-Вест Юнайтед банку в виде субординированного кредита для создания резервов под советскую задолженность.

9 апреля 1992 года было подписано Соглашение между Внешэкономбанком и Ист-Вест Юнайтед банком. Внешэкономбанк переоформил в субординированный кредит сроком 30 марта 1992 г. следующие ранее размещенные им в ИВЮБ активы: три депозита на общую сумму 74.136.687 долларов США;

два депозита на общую сумму 27.500.000 швейцарских франков;

два депозита на общую сумму 14.850.000 ЭКЮ;

четыре депозита на общую сумму 155.000.000 марок ФРГ.

Целевым назначением кредита являлось покрытие всех видов обязательств Внешэкономбанка и других заемщиков на территории СНГ перед Ист-Вест Юнайтед банком на дату подписания соглашения. Срок действия кредита был рассчитан на 5 лет с возможностью автоматической пролонгации. Проценты по кредиту должны были начисляться по ставке ЛИБОР.

В 1992 году при проведении взаимозачета по болгарским активам были использованы средства субординированного кредита в размере 26 млн. долларов США.

27 декабря 1995 года Внешэкономбанк после получения указания Минфина России пролонгировал субординированный кредит с Ист-Вест Юнайтед банком на неопределенный период.

В целях оказания поддержки Банк России предоставил Ист-Вест Юнайтед банку депозит в размере 10 млн. долларов США сроком на 6 месяцев в соответствии с соглашением от 22 мая 1992 г. Депозит был предоставлен на беспроцентной основе и на условиях, позволявших пролонгацию на тот же срок.

В соответствии с соглашением от 22 мая 1992 г. срок депозита был продлен до июня 1993 г. В соответствии с телексом Банка России от 0 июня 1993 г. размещены в депозит сроком 14 июня 1993 г. на один месяц с возможным возобновлением.

В соответствии с приказом Банка России (от 17 марта 1993 г. № 02-37) 18 марта 1993 г. Банк России подписал с Ист-Вест Юнайтед банком соглашение о предоставлении последнему субординированного кредита в размере 55 млн. долларов США сроком на 5 лет с возможной пролонгацией на 5 лет. Целевым назначением кредита было покрытие разницы между номинальной и рыночной стоимостью кредитов, предоставленных Ист-Вест Юнайтед банком различным заемщикам на территории Российской Федерации.

В соответствии с п.2 соглашения субординированный кредит Банка России обладает приоритетом в праве на погашение по отношению к субординированному кредиту Внешэкономбанка.

В рамках оказания финансовой помощи Банк России произвел на "тихой" основе (без официального оформления) выкуп двух прямых кредитов ИВЮБ Внешэкономбанку в сумме 25 и 30 млн. долл. США по номиналу с начисленными процентами на общую сумму 61,7 млн. долларов США. Данная операция была произведена в целях санации баланса ИВЮБ в соответствии с соглашением между Банком России и Ист-Вест Юнайтед банком от 17 июня 1994 г.

В Дополнении к указанному соглашению от 17 июня 1994 г. Банк России делегировал Ист-Вест Юнайтед банку функции агента по управлению выкупленными активами.

На 28 июня 1996 г. сумма требований на Внешэкономбанк с учетом начисленных процентов составляла 72,1 млн. долларов США. 28 июня 1996 г. данные активы были переуступлены Банком России Ост-Вест Хандельсбанку.

### **3.4. Трехсторонний зачет между Банком России, Внешэкономбанком СССР и Министерством финансов Российской Федерации по операциям с участием росзагранбанков**

*3.4.1. Принципы выверки и зачета встречных финансовых требований в иностранной валюте между Банком России, Минфином России и Внешэкономбанком*

Стороны выработали и приняли к исполнению следующие основные принципы проведения выверки, в том числе в странах местопребывания росзагранбанков, и взаимозачета:

1. Совместно выверяются и принимаются к зачету финансовые требования в иностранной валюте, которые представляют взаимные обязательства Банка России, с одной стороны, и Внешэкономбанка и Минфина России - с другой (взаимные претензии Минфина России и Внешэкономбанка, Внешэкономбанка и конкретного росзагранбанка принимаются к рассмотрению в той мере, в какой это требуется для выяснения взаимоотношений с Банком России).

2. К рассмотрению принимаются требования, возникшие между Банком России, Внешэкономбанком и Минфином России по операциям с росзагранбанками, операциям на открытом рынке и по операциям между сторонами.

3. Отсутствие в книгах Банка России или Внешэкономбанка бухгалтерских записей не является основанием для исключения соответствующего требования из зачета.

4. Зачет требований осуществляется по их номиналу (основному долгу, процентам на него и процентам на проценты по основному долгу), если сторонами заранее не оговаривался иной порядок.

5. Сумма зачитываемых требований включает в себя просроченные на 28 июня 1996 г. проценты,

рассчитанные по методике, принятой Лондонским клубом кредиторов (если сторонами ранее не оговаривался иной порядок).

6. Требования, возникшие в результате переуступки (передачи) участия в капиталах росзагранбанков, учитываются по номинальной стоимости пакета акций на момент его переуступки (передачи).

7. Зачет взаимных требований произвести не позднее 1 декабря 1996 г. без реального движения средств. Порядок расчетов по выявленному салдо будет определен дополнительно, в особом порядке.

Данные принципы были приняты с целью определения порядка работы совместной группы специалистов Банка России и Внешэкономбанка СССР по выверке вышеуказанных встречных требований при содействии соответствующих специалистов росзагранбанков.

#### *3.4.2. Генеральное соглашение об урегулировании взаимных требований и обязательств от 21 августа 1997 г.*

Стороны, в соответствии с Генеральным соглашением и Дополнением к нему от 1 августа 1998 г. договорились о нижеследующем:

1. Банк России предъявляет, а Минфин России и Внешэкономбанк признают требования Банка России на Минфин России и Внешэкономбанк в сумме, эквивалентной 961.281.910-57 долларов США, а также 600 млн. неденоминированных рублей.

2. Минфин России и Внешэкономбанк предъявляют, а Банк России признает требования Минфина России и Внешэкономбанка в сумме, эквивалентной 2.036.818.447-76 долларов.

3. Банк России, с одной стороны, и Минфин России и Внешэкономбанк, с другой стороны, согласились осуществить зачет взаимных требований и обязательств, указанных в приложениях № 1 и № 2, по согласованной стоимости, и отказываются от предъявления каких-либо претензий по этим требованиям в будущем.

4. Стороны согласились, что зачет взаимных требований и обязательств означает завершение финансовых расчетов, связанных с передачей акций росзагранбанков и других активов Внешэкономбанком Банку России в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 10 февраля 1992 г. № 2326-1.

5. Образовавшееся по результатам взаимного зачета требований и обязательств салдо погашается Банком России путем перевода эквивалентной суммы в рублях по официальному курсу Банка России на день перевода на счет № 100020 ГУФК Минфина России в ОПЕРУ-1 при Банке России двумя частями. Первая перечисляется в течение двух рабочих дней после подписания настоящего Генерального соглашения в сумме эквивалентной 675.000.000,00 долларов США за вычетом суммы обязательств Минфина России и Внешэкономбанка в рублях. Оставшаяся сумма должна быть

перечислена после окончательной выверки расчетов и подписания необходимых соглашений по переуступке прав требований, но не позднее 15 октября 1997 г.

6. Стороны договорились, что при проведении взаимозачета будут произведены расчеты с использованием кросс-курсов<sup>2</sup> иностранных валют, исчисленных на базе официального обменного курса рубля Российской Федерации, установленного Банком России на 28 июня 1996 г.

7. В случае необходимости Стороны осуществляют юридическое переоформление прав по требованиям, указанным в приложениях № 1 и № 2, до 10 сентября 1997 г.

8. Урегулирование взаимных претензий по иным требованиям, не охваченных зачетом в рамках данного Генерального соглашения, будет осуществляться в соответствии с действующим законодательством и имеющимися соглашениями.

---

<sup>2</sup> Кросс-курс – определение взаимного курса двух валют через курс каждой из них по отношению к третьей валюте.

**Требования Банка России на Внешэкономбанк и Минфин России**

Наименование банка и требований	Сумма требований в эквив. долл. США
<b>Донау-банк, Вена</b>	
Требования по кредитам, депозитам, векселям	443 721 403,50
Затраты по выкупу болгарской задолженности	55 489 255,94
<b>Евробанк, Париж</b>	
Затраты по выкупу болгарской задолженности	43 549 845,50
<b>Ост-Вест Хандельсбанк, Франкфурт/Майн</b>	
Затраты по выкупу болгарской задолженности	102 064 310,56
Требования по кредитам, векселям	2 820 129,48
“Зеркальные кредиты”	127 608 492,22
СП “Кранлод”	17 357,673,67
СП “Эстрыбпром”	2 678 498,30
<b>Московский народный банк, Лондон</b>	
Требования по депозиту	7 681 450,90
Затраты по выкупу болгарской задолженности	34 970 670,14
Депозит под задолженность СП “Рыбкомфлот”	104 301 363,96
<b>Итого в долларах США</b>	<b>942.243.094,17</b>
Доля в капитале Внешэкономбанка в рублях	600 000 000,00
<b>Итого в рублях</b>	<b>600 000 000,00</b>

**Требования Минфина России и Внешэкономбанка на Банк России**

Наименование банка и требований	Сумма требований в эквив. долл. США
<b>Донау-банк, Вена</b>	
Передача акций на баланс Банка России	18 903 496,77
Обязательства по кредиту на ВТБ Болгарии	16 379 487,93
Субординированный кредит	7 919 158,33
<b>Евробанк, Париж</b>	
По партисипационному кредиту	1 114 183 097,92
Начисленные проценты по субординированному кредиту, переоформленные в капитал	22 463 754,45
Требования в части использованного кредита Риад-банка	14 365 617,00
<b>Ост-Вест Хандельсбанк, Франкфурт-на-Майне</b>	
По заложенным депозитам	128 388 208,37
По участию в капитале (с учетом акций Сбербанка)	7 731 118,30
По “тихому” участию в капитале	19 655 385,52
<b>Московский народный банк, Лондон</b>	
Переоформление в капитал депозитов	642 189 580,00
Участие Внешэкономбанка в капитале	28 442 363,18
По номинальным акционерам	8 985 441,08
<b>Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург</b>	
По участию в капитале (с учетом акций Сбербанка)	7 170 158,91
<b>Итого в долларах США</b>	<b>2 037 572 096,33</b>

**Итоговые данные о суммах, не включенных в Генеральное соглашение от 21 августа 1997 г.:**

Акционеры	Моснарбанк	Евробанк	ОВХБ	ИВЮБ	Донау
<b>Госбанк СССР</b>	Фунты стерлингов - 41.777.597	Франц. франки - 567.849.075	Марки ФРГ - 6.200.000	Бельг. франки - 380.000.000	Австр. шиллинги - 186.00.000
	Доллары США - 64.400.000	Доллары США - 110.000.000	Доллары США - 4.100.000	Доллары США - 12.100.000	Доллары США - 17.300.000
<b>ВЭБ</b>		Фр. франки - 261.667.881			
		Доллары США - 50.700.000			
<b>Номинальные акционеры</b>	Фунты стерлингов - 58.372.208		Марки ФРГ - 43.800.000		
	Доллары США - 90.000.000		Доллары США - 28.700.000		
<b>Итого</b>	Фунты стерлингов - 100.149.805	Франц. франки - 829.516.956	Марки ФРГ - 50.000.000	Бельг. франки - 380.000.000	Австр. шиллинги - 186.000.000
<b>Итого долл. США</b>	154.400.000	160.700.000	32.800.000	12.100.000	17.300.000

### Выводы к разделу 3:

1. Решения о конкретных объемах и формах оказания финансовой помощи росзагранбанкам принимались Банком России в нарушение Закона РСФСР от 31 октября 1990 г. № 293-1 “Об обеспечении экономической основы суверенитета РСФСР” и Указа Президента Российской Федерации от 30 декабря 1991 г. “О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году”, так как такие решения должны были приниматься Правительством Российской Федерации.

2. К настоящему моменту остались невыясненными взаимоотношения федерального бюджета (в лице Минфина России) и Банка России по поводу акций росзагранбанков, стоявших на балансе Госбанка СССР, в сумме **377,3 млн. долл. США**.

Эти средства, принадлежавшие государству, от имени Госбанка СССР, Внешэкономбанка СССР и номинальных акционеров были перечислены для приобретения долей участия в капиталах бывших совзагранбанков.

Кроме того, Банком России до настоящего времени не возмещены несанкционированные списания со счетов “Ностро” Внешэкономбанка в совзагранбанках, средств, принадлежащих клиентам Внешэкономбанка, на общую сумму **80,5 млн. долл. США**. Таким образом, обязательства Банка России перед Минфином России и Внешэкономбанком составляют **457,8 млн. долл. США**.

3. В период 1992 – 1993 годов Банк России, в нарушение постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 30 марта 1992 г. № 2626-1 “О правопреемстве Российского фонда федерального имущества по отношению к части собственности государственных структур бывшего СССР” незаконно отчуждал акции росзагранбанков.

### 4. Обобщенные результаты деятельности росзагранбанков в 1992 – 1997 годах

#### 4.1 Предварительные замечания

При пересчете национальных валют (английских фунтов стерлингов, французских франков, немецких марок, австрийских шиллингов, бельгийских франков) в доллары США использованы официальные курсы Банка России на 1 января соответствующего года.

При анализе данных по Ист-Вест Юнайтед банку вместо курса люксембургского франка взят курс бельгийского франка.

При расчете затрат на персонал курс был взят как среднее арифметическое на 1 января и 31 декабря соответствующего года.

В качестве данных по Московскому народному банку, Лондон и по Коммерческому банку для Северной Европы – Евробанку, Париж взяты данные по консолидированному балансу. Это связано, во-первых, для избежания ошибок при оценке структуры баланса, во-вторых, по ряду позиций годовые отчеты содержат только консолидированную информацию, в-третьих, возможное увеличение некоторых статей доходов и затрат носит несущественный характер.

В разделе используются термины “совокупные пассивы”, “совокупные активы”, “суммарные активы”. Совокупные пассивы означают сумму привлеченных средств от банков, остатков клиентских средств на счетах и собственных средств. Совокупные активы, в отличие от суммарных активов, означают, соответственно, сумму кредитов, выданных банкам и клиентам, и средств, размещенных в ценные бумаги. Суммарные активы – итоговая строка по балансу.

#### 4.2 Суммарные активы

Суммарные активы росзагранбанков. Если в 1992 году суммарные активы составили 5.486 миллионов **(в разделах 4.2 – 4.4 расчеты сделаны в долларах США)**, то на 1 января 1998 г. они составили 5.883 миллиона (увеличение на 7,2 %).

Основной удельный вес в суммарных активах занимает Евробанк, хотя наблюдается существенное снижение его доли: так, если в 1992 году доля Евробанка составляла 43,8%, то в 1997 году она снизилась до 34,4%. Одновременно возрос удельный вес Моснарбанка, Ост-Вест Хандельсбанка и Донау-банка: доля Моснарбанка за тот же период возросла с 24,3% до 29,2 %, Ост-Вест Хандельсбанка и Донау-банка, соответственно, с 15,7% до 17,3% и с 7,7% до 12,3%.

Данные изменения объясняются двумя факторами. Во-первых, на протяжении последних трех лет наблюдается тенденция абсолютного сокращения суммарных активов Евробанка в национальной валюте. В 1996 – 1997 годах эта тенденция усугубилась падением французского франка по отношению к доллару США: если на 1 января 1996 г. соотношение франк/доллар было 4,9255, то на 1 января 1998 г. курс составил 5,9355.

Во-вторых, в абсолютных цифрах значительно выросли активы Моснарбанка, Ост-Вест Хандельсбанка и Донау-банка. Так, активы Моснарбанка выросли с 1.332 миллионов в 1992 году до 1.720 миллионов в 1997 году, или на 29,1 %. Кроме того курс английского фунта стерлингов по отношению к доллару США вырос за последние два г. на 8,5 %, а в целом с 1 января 1993 г. по 1 января 1998 г. – на 11,6 %.

Активы Ост-Вест Хандельсбанка и Донау-банка в совокупности выросли более чем на 500 миллионов (на 34,3 %), что, несмотря на обесценение немецкой марки и австрийского шиллинга по отношению к доллару США примерно на 23 %, позволило повысить удельный вес активов этих банков в суммарных активах росзагранбанков.

#### 4.3 Привлеченные ресурсы

В качестве привлеченных ресурсов в отчете рассмотрены обязательства перед банками, остатки на счетах клиентов (помимо банков) и собственные средства, а также приравненные к ним. Под приравненными средствами подразумевается финансовая помощь росзагранбанкам для создания резервов и под сомнительные долги. Помощь предоставлялась в различной форме: например, в виде субординированного кредита Евробанку на срок “до лучших времен”, “тихого” участия в капитале Ост-Вест Хандельсбанка без официальной регистрации в акционерах, но с начислением процентов по депозиту в размере дивидендов, выплаченных акционерам и т.д.

В целом привлеченные ресурсы росзагранбанков выросли в абсолютном значении с 5.119 миллионов в 1992 году до 5.482 миллионов в 1997 году, или на 7,1 %. При этом межбанковские ресурсы сократились на 114 миллионов (на 3,6 %). Остатки на счетах клиентов сократились еще больше – на 131 миллион (на 20,4 %). Рост привлеченных ресурсов произошел главным образом за счет увеличения собственных средств на 608 миллионов (на 54,8 %). Необходимо отметить, что данные по таким критериям как срок привлечения ресурсов и их национальное происхождение ни росзагранбанки, ни Банк России не предоставили.

Главное значение для обеспечения деятельности росзагранбанков имеют, конечно, **межбанковские ресурсы**. Так, в 1992 году объем ресурсов, привлеченных росзагранбанками от банков, составил 3.367 миллионов (65,8 %). В 1997 году данный показатель несколько снизился и составил 3.253 миллиона (59,3 %). В то же время необходимо отметить, что снижение межбанковских ресурсов в совокупном объеме привлеченных средств произошло только за счет Евробанка. В 1997 году по сравнению с 1992 годом объем привлеченных им межбанковских средств сократился на 561 миллион (на 37,7 %). В связи с этим удельный вес Евробанка в совокупных привлеченных ресурсах уменьшился с 44,2 % до 28,5 %. Доля каждого из остальных

банков по данному показателю возросла как в абсолютном, так и в относительном значении.

Удельный вес межбанковских ресурсов в привлеченных средствах по каждому из росзагранбанков различен: от 46,8 % у Евробанка до 86,9 % у Ист-Вест Юнайтед банка. Следует, однако, учитывать тот факт, что в результате помощи, оказанной росзагранбанкам со стороны Внешэкономбанка и Банка России в 1992 и последующих годах, часть межбанковских кредитов и депозитов переформлена в собственные средства росзагранбанков в виде созданных резервов и провизий согласно требованиям надзорных органов стран местопребывания.

**Остатки на счетах клиентов** в качестве ресурсов играют для росзагранбанков незначительную роль. Доля данного вида ресурсов в совокупном объеме привлеченных росзагранбанками средств в 1992 году составляла всего 642 миллиона (12,5%), а к 1997 году она снизилась до 511 миллионов (9,3%), к тому же больше половины из совокупных клиентских остатков – это средства клиентов одного Ост-Вест Хандельсбанка. Этот факт характеризует более значительную клиентскую базу по сравнению с другими росзагранбанками, однако и здесь проявились негативные тенденции. Только у Моснарбанка остатки на счетах клиентов увеличились со 101 миллиона в 1992 году до 134 миллионов в 1997 году (на 32,7%). У всех остальных банков этот вид ресурсов уменьшился как абсолютно, так и относительно. Наибольшее снижение в абсолютных цифрах произошло как раз у Ост-Вест Хандельсбанка – с 334 миллионов до 235 миллионов (на 70,4 %). На 1 января 1998 г. этот вид ресурсов составил 23,4 % от совокупных пассивов. У остальных банков остатки на счетах клиентов не превышают, как правило, 10 % от общего объема привлеченных средств.

Исключением за этот период были 1994 и 1995 годы, когда объем средств клиентов Евробанка составил, соответственно, 305 миллионов и 765 миллионов. Однако это, вероятно, не было стабильным явлением, так как динамика доходов Евробанка за эти годы не отразила использования этого, самого дешевого, вида ресурсов.

**Собственные средства** росзагранбанков росли довольно устойчиво. Так, если на конец 1992 г. собственные средства и приравненные к ним составили 1.110 миллионов, то на 1 января 1998 г. – уже 1.809 миллионов (рост на 63%). Однако и по данному показателю результаты деятельности банков сильно различаются. Основной прирост собственных средств наблюдался у Моснарбанка – с 226 миллионов до 575 миллионов, т.е. на 349 миллионов (в 2,5 раза). Так же динамично, в 2,4 раза, рос собственный капитал Донау-банка (абсолютное увеличение на 93 миллиона). Ощутимо вырос собственный капитал также у Евробанка – на 248 миллионов (рост 36 %). Абсолютный прирост



собственных средств Ост-Вест Хандельсбанка был небольшим – 13 миллионов, а у Ист-Вест Юнайтед банка данный показатель в долларовом эквиваленте даже снизился.

Различными являются и причины роста собственных средств у разных банков. Так, у Моснарбанка собственный капитал рос в основном за счет чистой прибыли, суммарный объем которой по итогам деятельности за 1993-1997 годы составил (после уплаты налогов) почти 293 миллиона. У Донау-банка в 1994 году были созданы резервы на сумму 65 миллионов, а в 1995 году проведена дополнительная эмиссия акций примерно на 58 миллионов (в долларовом эквиваленте). В дальнейшем, за счет снижения курса австрийского шиллинга по отношению к доллару, собственные средства Донау-банка снизились на 33 миллиона. По консолидированному балансу группы Евробанка суммарная прибыль по итогам деятельности за период 1992–1997 годов составила 27,2 миллиона (у самого Евробанка прибыли за эти годы не было). Основной причиной роста собственных средств явилось повышение доли субординированного кредита на 182 миллиона.

В целом удельный вес собственных средств в структуре совокупных пассивов вырос с 21,7 % до 32,5 %. Однако по отдельным банкам удельный вес собственных средств существенно различается: от 9,2 % у Ост-Вест Хандельсбанка до 47,3 % у Евробанка (в первую очередь за счет субординированного кредита).

#### 4.4. Размещение средств

Необходимо отметить, что данные о сроках размещения средств и географической принадлежности заемщиков и эмитентов ценных бумаг носят отрывочный характер и не позволяют сделать достоверный вывод об объемах и эффективности использования ресурсов, предоставленных росзагранбанками российским организациям.

Росзагранбанки размещают свои средства прежде всего на межбанковском рынке срочных операций. Совокупные **активы, размещенные в банках**, в 1992 году составили 3.703 миллиона (65,8 % всех совокупных активов). На 1 января 1998 г. доля межбанковских кредитов несколько уменьшилась до 3.253 миллионов (58,4 % совокупных активов). Стоит отметить, что объем межбанковских активов значительно вырос у Моснарбанка – на 503 миллиона и Ост-Вест Хандельсбанка – на 146 миллионов, снизившись в то же время у остальных банков, в первую очередь у Евробанка (почти на 800 миллионов).

Паритет между привлеченными от банков ресурсами и размещенными в банках средствами наблюдается не во всех банках. Так, у Моснарбанка разрыв между пассивами и активами по этому показателю превышает 330 миллионов (более 40 %), у Евробанка – менее 10 % (92 миллиона). У остальных банков межбанковские пассивы на 1

января 1998 г. превысили средства, размещенные в банках.

**Кредитование клиентов** является следующим по объему направлением размещения средств росзагранбанков. Под клиентами подразумеваются в первую очередь юридические небанковские организации, кредитование физических лиц практически отсутствует. Необходимо отметить, что по всем банкам наблюдается тенденция к уменьшению кредитования клиентов, начавшаяся в 1993 году. Некоторым исключением было резкое возрастание объема кредитования клиентов Ост-Вест Хандельсбанком в 1996 году – в 2,5 раза, с 141 миллиона до 355 миллионов) и Донау-банком в 1997 году – в 4,4 раза (с 93 миллионов до 406 миллионов).

**Ценные бумаги**, приобретаемые росзагранбанками, – вид активов, имеющий наиболее устойчивую тенденцию к увеличению объема, хотя его абсолютное значение еще невелико. В 1992 году доля ценных бумаг составила 226 миллионов (4,3 %), в 1997 году – 854 миллиона (15,5 %). Резкие изменения по данному виду активов за этот период наблюдались только у Евробанка: в 1993 году – с 11 миллионов до 307 миллионов, в 1995 году – с 380 миллионов до 709 миллионов, в 1996 году – падение до 91 миллиона, в 1997 году снова резкое увеличение до 391 миллиона.

#### 4.5. Дочерние компании

С позиции бухгалтерского учета участие в капиталах других юридических лиц – это отвлечение капитала, т.е. распоряжение именно самим капиталом, а не просто активами. В отдельных случаях так оно и есть. Например, Московский народный банк (Лондон) в 1995 – 1996 годах внес 23 миллиона долларов США в уставный капитал дочернего Моснарбанка Лимитед (Москва). Дивидендов на вложенный капитал по итогам работы за 1995 – 1997 годы головной банк в Лондоне не получал, совокупные убытки московского банка за тот же период составили 1,6 млн. долларов США. Это можно расценивать как омертвление капитала.

С финансовой точки зрения ситуация прямо противоположная: средства материнского банка остались на его корреспондентском счете, в 1997 году его доход от российской дочерней структуры за остаток на текущем счете превысил 3 миллиона долларов США, что намного превышает ставку LIBOR. В 1998 году доход, полученный в Лондоне от дочернего банка по операциям с иностранной валютой, только за 10 месяцев превысил 40 миллионов рублей, что по средневзвешенному курсу рубля к доллару составляет около 4 миллионов долларов США.

Есть примеры, наоборот, завышения прибыли дочерней структуры за счет материнского банка. Так, в 1995 году доход ФИМАКО (остров Джерси), в результате отказа от прав требования Евробанком на сумму 1,118 миллиарда французских франков, составил 1,214 миллиарда французских франков.

Общим правилом, как в случае с Моснарбанком Лимитед (Москва), так и с ФИМАКО, входящей в банковскую группу Евробанка, является применение

различных схем ухода от налогообложения. В случае с Моснарбанком (Москва) – завышение расходов, так как в 1996 и 1997 годах налоги для Московского народного банка (Лондон) составили, соответственно, 1,5% и 3,5% от прибыли. Для Евробанка и ФИМАКО в результате их взаимодействия уровень налогообложения составляет менее 1% от прибыли.

Помимо минимизации прибыли создание или участие в капитале дочерних или зависимых компаний преследует цели изучения и освоения новых рынков, апробацию новых видов услуг. Именно этим объясняется зависимость роста числа таких компаний от размеров и масштабов деятельности материнского банка.

Сферы деятельности дочерних компаний самые различные: это банки, финансовые и

консалтинговые компании, торговые дома, производственные предприятия. Доли участия, за исключением Московского народного банка (Лондон), также сильно отличаются. Моснарбанк, как правило, является единственным владельцем своих дочерних структур.

Схемы управления также варьируются от совмещения руководителями высших должностей в банке и дочерней структуре до заочного управления на расстоянии посредством переписки.

Оценить экономическую эффективность функционирования дочерних структур росзагранбанков как системы не представляется возможным, так как информация носит крайне отрывочный характер даже по банковской группе Евробанка, наиболее полно представленной в годовых отчетах.

№ п/п	Название юридического лица	Капитал, тыс. ед.	Валюта	Доля в уставном капитале					
				1992	1993	1994	1995	1996	1997
1	ФИМАКО, о. Джерси	1	USD	100	100	100	100	100	100
2	Евробанк-Жестьон, Париж	500	FRF		99,9	99,9	99,9	99,9	99,9
3	Еврофинанс, Москва	125 000 000	RUR	80,0	70,0	70,0	70,0	70,0	80,44
4	РТД-Франс, Коломб	6 000	FRF	30,0	30,0	30,0	30,0	69,3	73,3
5	Еврогрефи, Париж	500	FRF	49,8	49,9	49,9	49,9	49,90	49,9
6	Рашн сток менедж., о. Джерси	600	USD			33,3	33,3	33,3	33,3
7	Дальинвест, Комсомольск-на-Амуре	9 165	RUR	35,0	3,2	31,0	31,0	31,0	31,0
8	Сибинтербанк, Томск	1 000 000	RUR		30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
9	Еврофининвест, Москва	80 000 000	RUR					25,0	25,0
10	Снятин-Серибо, Париж	17 000	FRF	23,8	23,8	23,8	23,8	23,8	23,8
11	Кофисов, Милан	2000000000	ITL	27,3	27,3	27,3			
12	Промолиз, Париж	250	FRF	20,0	20,0	20,0			
13	Накбанк, Комсом.-на-Амуре	3 000 000	USD		16,0	16,0	16,0		
14	Совитекс, Зуг	800	CHF	20,0	20,0				
15	Международный Московский банк	80 000	USD			10,0	10,0	10,0	10,0
16	КРАМДС Банк, Алматы	7 500	USD			30,0	30,0	2,0	2,0
17	Ист-Вест Юнайтед, Люксембург	1 234 480	LUF	11,0	11,0	2,0	2,0	2,0	2,0
18	Мосбизнесбанк, Москва	72000000	RUR		6,7	5,4	3,0	1,9	1,1
19	Дальморепродукт, Владивосток	2 942 127	RUR			1,6	1,6	1,6	1,6
20	Московский народный банк, Лондон	120 300	GBP	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	0,2
21	Бельнешэкономбанк, Минск	47823374	Бел.руб.	5,0	1,9	0,3	0,3		

Ниже приведены краткие характеристики дочерних юридических лиц Евробанка.

Коммерческий банк Еврофинанс (Североевропейская финансовая компания).

В качестве дочерней компании Евробанка образован на основании решения Административного Совета Евробанка от 20 декабря 1990 г. № 469. Учредительный договор заключен 7 декабря 1990 г., зарегистрирован в Москве. Первоначально в его уставном капитале, составлявшем 10 млн. рублей, 80 % акций

принадлежало Евробанку, а 20 % - Внешэкономбанку.

Новая редакция учредительного договора принята 23 февраля 1993 г. следующими сторонами: Внешэкономбанком СССР (20 %), Внешторгбанком России (10 %), Евробанком (35 %) и ФИМАКО (35 %). Уставный капитал - 1 млрд. рублей. Органы управления банком: Правление, Совет директоров, общее собрание акционеров.

В 1995 г. уставный капитал Еврофинанса увеличился с 1 до 125 млрд. рублей за счет взносов Евробанка и ФИМАКО по 7,585 млн. долл. США. С 1997 г. 45,44 % капитала принадлежит Евробанку, а

35,0 % - ФИМАКО, 5,0 % - Внешэкономбанку, 14,28 % - МАПО "МиГ", 0,28 % - Внешторгбанку России.

В таблице представлены некоторые финансовые результаты деятельности

Еврофинанса (по данным годовых отчетов Евробанка):

(млн. фр. фр.)

Показатели	1993	1994	1995	1996	1997
Валюта баланса <sup>3</sup>		1 767,3	1 483,6	914 ,6	1 941,1
Собственные средства			200,0	210,3	215,0
Балансовая прибыль		12,5			
Чистая прибыль			0,2	60,5	14,4
Прибыль, приходящаяся на группу Евробанка		8,7	0,1	42,3	11,6
Уставный капитал, млрд. руб.	1,0	1,0	125,0	125,0	125,0

<sup>3</sup> без зачета взаимных операций внутри группы

ФИМАКО (Файненшел Менеджмент Компани) о.Джерси.

Это филиал Евробанка, образован на основании решения Административного Совета Евробанка от 16 ноября 1990 г. № 468. Специализируется на проведении трастовых операций по поручению третьих лиц, операций по управлению фондами,

собственных операций банка на вторичном рынке ценных бумаг и торговле на вторичном рынке суверенной задолженности.

Некоторые финансовые результаты деятельности ФИМАКО (по данным годовых отчетов Евробанка):

(млн. фр. фр.)

Показатели	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Валюта баланса			5 635,0	2 137,8	627,7	1 162,25
Прибыль бухгалтерская				1 213,8 <sup>4</sup>		
Бухгалтерская прибыль до налогообложения			415,5			
Прибыль до налогообложения			383,8 <sup>5</sup>	9,5		
Чистая прибыль <sup>6</sup>			31,7		27,7	41,6
Уставный капитал, тыс. долл.	1,0	1,0	1,0			

<sup>4</sup> С учетом отказа Евробанка от долговых требований к ФИМАКО на сумму 1 118,4 млн. фр. фр. Данная сумма уменьшена на величину 1 213,8 млн. фр. фр. в результате проведения финансовой операции внутри группы.

<sup>5</sup> Сумма 383,8 млн. фр. франков направлено в страховые резервы (налогом не облагается).

<sup>6</sup> Нетто финансовый результат.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о значительных колебаниях валюты баланса ФИМАКО, что не свидетельствует в пользу стабильности финансового положения этой компании.

В 1995 г. Евробанк произвел выкуп у ФИМАКО долговые обязательства Кубы и Кореи путем отказа от требований по кредиту в сумме 1 118,4 млн. французских франков:

Страна	Валюта	Брутто	Резервы	Нетто
Куба	CHF	54 707 200	33 619 500	21 087 700
Куба	DEM	109 624 700	67 368 300	42 256 400
Корея	CHF	39 550 900	34 211 600	5 339 300
Корея	DEM	28 736 100	24 856 800	3 879 300

В течение 1997 г. основное внимание было сосредоточено на проведении арбитражных операций с суверенными долговыми обязательствами за свой собственный счет или по поручению клиентов. В рамках достигнутых договоренностей о реструктуризации частной задолженности бывшего СССР в балансе ФИМАКО были отражены долговые требования двух видов:

основная сумма долга в размере 941,0 млн. фр. франков в форме межбанковских кредитов,

ценные бумаги на общую сумму 178,0 млн. фр. франков, представляющие не оплаченные в срок проценты, а также штрафы за несоблюдение сроков платежей.

#### Евробанк-Жестьон (Париж).

Это общество по управлению инвестициями образовано на основании решения Правления Евробанка от июля 1993 г. № 93-20 для привлечения инвестиций от физических лиц во Франции и страхования связанных с этим рисков. Специализируется на портфельных операциях (SICAV, инвестиционные фонды в долл. США, нем. марках и ЭКЮ). В 1997 г. получено разрешение на распространение деятельности банка на непосредственное управление портфелем ценных бумаг.

В таблице представлены некоторые финансовые результаты деятельности Евробанк-Жестьон( по данным годовых отчетов Евробанка).

Показатели	1993	1994	1995	1996	1997
Валюта баланса		2 174,0	1 479,3	851,0	2 133,0
Уставный капитал, тыс. FRF	500,0	500,0	500,0		
Прибыль балансовая		8,0			
Чистая прибыль			3,7	0	0

11 декабря 1996 г. было заключено соглашение между Евробанком и Евробанком Жестьон, согласно которому Евробанк отказался от долговых требований к Евробанку Жестьон. Наблюдательный Совет Евробанка на заседании от 30 марта 1998 г. одобрил решение о сдаче в поднаем Евробанку Жестьон служебных помещений площадью 100 кв. м, за пользование которыми Евробанку выплачивается арендная плата в размере 1 фр. фр. в год.

#### Еврогрефи.

Эта торговая компания образована в 1990 г. Евробанком и компанией "Трефикомекс Интернешл" с уставным капиталом 500 тыс. фр. франков. В 1997 г. уставный капитал увеличен до 3 млн. фр. франков.

#### Российский Торговый Дом "РТД Франс" ("Руском")

Российско-французский торговый дом по торговле и экономическому сотрудничеству образован в апреле 1992 г. в форме акционерного общества с уставным капиталом 15 млн. фр. франков, поделенным на 15000 акций. С 1997 г. уставный капитал торгового дома 6 млн. фр. франков.

Предметом деятельности является осуществление экспортно-импортных операций между Россией и Францией, а также другими странами, участие в осуществлении российских государственных внешнеэкономических и других программ, в реализации предоставленных России кредитов на закупку товаров и пр.

(млн. фр. фр.)

	1992.	1993	1994	1995	1996	1997
Валюта баланса	13 246,2	14 155,5	14 485	13 455	11 717	12 023
Собственные средства	3 531,0	3 426,0	3 637,0			
Ц/б и др. облигации с фиксир. доходом	56,7	1 534,6	1 746,1	3 185,9	332,3	2 161,9
Акции и др. ц/б с плавающим доходом	1,2	242,4	306,9	308,1	143,5	159,1
Участие в капитале организаций, портф. инвестиции	101,4	118,8	266,4	257,6	185,6	179,1
Доходы по ц/б с перемен. доходом		1,46	3,45	14,1	9,0	11,1
Доходы от финансовых операций	34,2	56,15	82,6	132,5	1 189,3	134,8
Убытки от финансовых операций	65,8	23,6	19,9	14,3	1 290,5	187,6
Текущая прибыль до налогообложения	-3 771,1	-244,3	361,0	201,7	282,1	745,0
Чистая прибыль группы	16,8	0,56	40,5	1,3	71,9	15,3
Чистая прибыль, не принадлежащая группе	4,3	-0,44	3,75	0,06	18,2	2,8

В целом система дочерних и зависимых компаний росзагранбанков выглядит следующим образом (число слева от черты – количество компаний, правая цифра – количество стран или оффшорных зон, где находятся компании):

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Моснарбанк	7/4	6/3	6/3	9/4	9/5	11/4
Евробанк	13/8	16/8	19/8	18/7	17/7	17/7
ОВХБ	4/2	4/2	5/2	5/2	5/2	6/2
Донау	6/5	6/5	4/3	4/3	4/3	4/3

Документы по Ист-Вест Юнайтед банку не предоставлены.

**Данные о деятельности дочерних кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг (в деноминированных рублях):**

**Моснарбанк Лимитед** до I квартала 1997 г. операций с государственными ценными бумагами не производил.

Операции в 1997 году (млн. рублей)

ГКО/ОФЗ

Период	Остаток на начало		Сальдо оборотов (приход минус расход)		Остаток на конец	
	сумма	штук	сумма	штук	сумма	штук
1 кв.	0		57,642	62,161	57,642	62,161
2 кв.	57,642	62,161	39,642	39,965	97,284	102,126
3 кв.	97,284	102,126	13,938	13,087	111,222	115,213
4 кв.	111,222	115,213	-5,551	-4,376	105,671	110,837

Операции в 1998 году (млн. рублей)

ГКО/ОФЗ

Период	Остаток на начало		Сальдо оборотов (приход минус расход)		Остаток на конец	
	сумма	штук	сумма	штук	сумма	штук
1 кв.	105,671	110,837	-6,164	-5,900	99,507	104,937
2 кв.	99,507	104,937	50,086	61,523	149,593	166,460
3 кв.	149,593	166,460	-38,844	-46,887	110,749	119,573

ОВГВЗ (Облигации внутреннего государственного валютного займа)

Период	Остаток на начало		Сальдо оборотов (приход минус расход)		Остаток на конец	
	сумма	штук	сумма	штук	сумма	штук
3 кв.			23,374	2,000	23,374	2,000

ОММЗ (Облигации московского муниципального займа)

Период	Остаток на начало		Сальдо оборотов (приход минус расход)		Остаток на конец	
	сумма	штук	сумма	штук	сумма	штук
2 кв.			3,372	4,000	3,372	4,000
3 кв.	3,372	4,000			3,372	4,000

<sup>7</sup> Баланс включает полностью балансы обществ, в капитале которых участие Евробанка более 50%.

**Русско-Германский торговый банк**, согласно представленным документам, начал работать на рынке ГКО-ОФЗ в марте 1995 года.

Данные о средствах, вложенных в ГКО по годам на 1 число соответствующего месяца (млн. рублей):

	1995	1996	1997
Январь		23,58	7,99
Февраль		24,13	13,64
Март		26,71	22,96
Апрель	2,06	15,06	44,64
Май	2,45	10,63	55,67
Июнь	2,65	14,36	87,60
Июль	26,01	15,99	117,11
Август	25,18	16,62	107,97
Сентябрь	25,20	14,57	90,85
Октябрь	21,95	12,58	81,24
Ноябрь	32,24	11,12	74,05
Декабрь	26,84	7,52	76,41

На 1 января 1998 г. средства, вложенные в ГКО, составили 93,05 млн. рублей.

АКБ **“Еврофинанс”** получил статус первичного дилера по работе с ГКО в апреле 1994 г., до этого момента вложения в государственные ценные бумаги были незначительными: 53,2 тысячи рублей в 1992 году, на конец 1993 г. вложений в государственные долговые обязательства не было.

По итогам 1994 г. объем вложений составил 186,6 млн. рублей, в том числе 49,2 млн. долларов США.

В 1995 году объемы вложений в государственные ценные бумаги несколько снизились и на конец года составили 148,6 млн. рублей, в том числе 12,6 млн. рублей было вложено в ГКО.

На конец 1996 г. вложения в государственные долговые обязательства составили 139,8 млн. рублей, из них 69,7 млн. рублей собственных средств было вложено в ГКО. Всего же за 1996 год **“Еврофинанс”** привлек 3,4 млрд. долларов США иностранных инвестиций в ГКО, что составило более 40% совокупного объема.

По итогам 1997 г. объем вложений в государственные долговые обязательства составил 702 млн. рублей, из них собственный портфель - 690 млн. рублей, годовой оборот по собственным операциям возрос более чем в 6 раз. За 1997 год от нерезидентов в ГКО было привлечено 1,7 млрд. долларов США. Операции с нерезидентами, как и раньше, составляли основной оборот на этом рынке - 18,6 млрд. рублей (78 % оборота всех клиентских операций).

#### 4.6 Счета прибылей и убытков

##### 4.6.1 Доходы и расходы

При рассмотрении данного вопроса (сводные таблицы и графики с № 10 по № 14) необходимо учитывать следующую специфику росзагранбанков:

- Международный стандарт финансовой отчетности в разных странах имеет свою специфику, например, не все банки разделяют

доходные статьи по категориям источников (банки, клиенты-организации и физические лица). То же самое относится к расходным статьям;

- Не во всех банках по статье **“Затраты на персонал”** выделены социальные расходы;

- В разных странах существует различная методика создания резервов. В силу этого и с учетом ситуации 1992 г. т.н. **“чрезвычайные доходы и расходы”**, идущие на создание резервов под рискованные операции, в расчет не брались;

- В силу вышеуказанных причин при расчете рентабельности операций росзагранбанков использовался показатель не прибыли, а операционного дохода, уменьшенный на административно-хозяйственные расходы. В качестве активов взяты суммарные активы;

- Под операционным доходом, учитывая вышесказанное, понимается сумма доходов (от процентов по выданным кредитам, комиссий за расчетно-кассовое и другое обслуживание клиентов, а также доходов по операциям с ценными бумагами) за вычетом соответствующих расходов (проценты за привлеченные средства, различного рода комиссии, а также расходы по операциям с ценными бумагами).

Операционный доход росзагранбанков в 1992 году составил 156,8 миллионов. Основная доля, почти 85 %, пришлось на крупнейшие банки - Моснарбанк, Евробанк и Ост-Вест Хандельсбанк, их вклад составил, соответственно - 26,8, 36,5 и 21,6 %.

В дальнейшем динамика доходов росзагранбанков значительно отличается друг от друга. Так, если доходы Ост-Вест Хандельсбанка и Ист-Вест Юнайтед банка имеют тенденцию к снижению, то доходы Моснарбанка и Донау имеют явно выраженную тенденцию к повышению (резкий скачок в доходности Моснарбанка в 1997 году во многом объясняется выплатой Лондонского клуба, около 67 миллионов, в погашение просроченных процентов). Что же касается Евробанка, то значительный, в 2-3 раза, рост его доходной части в 1994 - 1996 годах и такой же резкий спад в 1997 году объясняется масштабом операций с российскими государственными ценными бумагами (ГКО).

В структуре доходов основная доля приходится на процентный доход по кредитным операциям. Доля комиссий и доходов от ценных бумаг (за исключением Евробанка в 1994 - 1996 годах) незначительна, что, в частности, показывает, что банки не развивают клиентскую базу за счет широкого пакета услуг.

В структуре расходов основные статьи - это расходы за привлеченные ресурсы банков и административно-хозяйственные расходы.

Совокупные административно-хозяйственные расходы росзагранбанков в 1992 году составили 81,2

миллиона, в 1997 году – 122,5 миллиона (рост в 1,5 раза). Динамика роста АХР отстает от динамики роста операционного дохода, что, конечно, имеет положительное значение, однако необходимо отметить, что рост АХР и затрат на персонал, в отличие от всех других показателей деятельности росзагранбанков, не зависит от колебаний курса национальных валют к доллару США. Очевидно, это связано с устойчивым ростом персонала росзагранбанков и ростом социальных расходов.

Такой фактор, как установление персоналу оплаты в долларах США, вряд ли имеет существенное значение, так как доля российского персонала в росзагранбанках относительно невелика.

Динамика роста персонала росзагранбанков в 1992 – 1997 годах происходила следующим образом (человек):

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Моснарбанк	209	199	175	209	274	289
Евробанк	290	315	364	428	497	549
Ост-Вест Хандельсбанк	96	87	89	91	97	106
Донау-банк	78	48	47	51	51	54
Ист-Вест Юнайтед банк	30	30	30	29	29	29
Всего	703	679	705	808	948	1027

#### 4.6.2. Система оплаты высшего управленческого состава

Следует отметить, что Банк России данных по этому вопросу не предоставил, а росзагранбанки предоставили только отчеты по итогам работы за год, в которых содержится отрывочная информация, не позволяющая сделать полный анализ по всем росзагранбанкам, поэтому ниже приводится вся информация по годовым отчетам отдельных банков.

Пересчет в доллары произведен по курсу Банка России, взятый как среднее арифметическое курсов национальных валют к доллару на начало и конец соответствующего года.

#### Московский народный банк (Лондон)

Данные об оплате исполнительных директоров группы Московского народного банка за период 1992 – 1997 годов:

фунтов стерлингов	1992	1993	1994	1995	1996	1997
До 100 000	2		4	1	1	
100 001 – 200 000	3	4	3	3	4	
200 001 – 300 000				1		
300 001 – 400 000						1
За год - тыс. ф. стерлингов	899	847	1132	1351	970	1457
За год - тысяч долларов,	1515	1273	1728	2093	1567	2452
В среднем 1 директор	303	255	346	419	313	490
Всего исполнительных директоров	5	4	7	5	5	5

Комментарии к таблице:

1. Годовые отчеты Московского народного банка дают дополнительную информацию по максимальным заработкам руководящего персонала. Как правило, это председатель правления. Данные в тыс. фунтов стерлингов (в скобках – долларовый эквивалент в тысячах):

- 1991 год – 86,2 (160,8);
- 1992 год – 187,8 (316,4);
- 1993 год – 150,6 (226,3);
- 1994 год – 181,7 (277,4);
- 1995 год – 257,3 (398,6);
- 1996 год – 175,8 (284,2);
- 1997 год – 319,3 (537,1).

В этой связи обращает на себя внимание тот факт, что за 1992 год, наиболее тяжелый для всех совзагранбанков, увеличилась не только суммарная оплата руководства банка - с 629,8 тысяч фунтов стерлингов до 898,9 тысяч (в 1,4 раза). Еще больше увеличилась максимальная оплата председателя правления банка - с 86,2 тысяч фунтов стерлингов до 187,8 тысяч (в 2,2 раза).

2. Цифры, приведенные в таблице, позволяют сделать вывод, что на содержание 5 человек за период 1992 - 1997 годов затрачено 10,63 млн. долларов США.

3. Годовой отчет за 1997 год не содержит сведений о примерной оплате других директоров Московского народного банка кроме председателя правления.

4. Приведенные данные не включают пенсионных выплат.



Данных об оплате членом Наблюдательного Совета или других представителей акционеров годовые отчеты Московского народного банка не содержат.

Коммерческий банк для Северной Европы – Евробанк (Париж).

Годовые отчеты Евробанка не содержат данных об оплате руководящих исполнительных органов. Что же касается членом Наблюдательного совета Евробанка, то практикуется выплата т.н. “жетонов за присутствие”: за 1994 и 1995 годы Наблюдательному Совету выдавалось по 120 тысяч французских франков ежегодно, за 1996 и 1997 годы – по 200 тысяч франков.

В долларовом эквиваленте это составило (тысяч долларов США):

1994 год – 21,5;

1995 год - 23,3;

1996 год – 39,4;

1997 год – 35,8.

**Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне)**

Наблюдательному Совету в 1993 – 1997 годах было выплачено (тысяч марок ФРГ, в скобках долларовой коэффициент в тысячах):

1993 год – 132 (83,9);

1994 год – 122 (73,6);

1995 год – 134 (89,4);

1996 год – 143 (95,6);

1997 год - 140 (84,1).

Членам правления (4 человека, из них двое проработали неполный срок) в целом за 1993 год было выплачено 1,16 млн. марок ФРГ (701,2).

Бывшим членам правления было выплачено:

1993 год – 255 (161,9);

1994 год – 392 (236,4);

1995 год – 429 (263,2);

1996 год – 339 (226,7);

1997 год - 341, (205).

**Донау-банк (Вена)**

Данные по оплате высшего управленческого состава приводятся только в годовом отчете за 1992 год:

14,95 млн. австрийских шиллингов было выплачено членам Совета директоров и другим старшим менеджерам, из которых 10,03 миллиона было выплачено членам Совета директоров и 0,21 миллиона было выплачено членам Наблюдательного совета. В долларовом эквиваленте это составило, соответственно:

1,36 миллиона долларов США – руководство в целом;

0,91 миллиона долларов США – членам Совета директоров;

0,02 миллиона долларов США – членам Наблюдательного совета.

**Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)**

Данные об оплате членом Совета директоров (правления) указаны в тысячах долларов США, в скобках – количество человек:

1993 год – 789,8 (5);

1994 год – 867,5 (5);

1995 год – 1.085,2 (5);

1996 год – 1.093,9 (4);

1997 год – 1.638,3 (5).

Следует напомнить, что Наблюдательного совета в Ист-Вест Юнайтед банке нет, и представители акционеров входят в Совет директоров (правление).

#### 4.7 Рентабельность росзагранбанков

Для оценки рентабельности росзагранбанков (сводные таблицы и графики № 15 и 16) необходимо учесть то обстоятельство, что чистая прибыль у росзагранбанков, как правило, минимальна, так как почти вся уходит на создание резервов. Даже у Моснарбанка значительная накопленная прибыль не покрывает убыток 1992 года. Поэтому в расчет взят чистый операционный доход, уменьшенный на величину административно-хозяйственных расходов. Сальдо создания и высвобождения резервов (проvizий) не учитывалось.

В качестве активов взяты суммарные активы (строка “итого” по балансу), в качестве капитала – собственные средства и приравненные к ним.\*

Как видно из таблицы, доходность активов имеет тенденцию к повышению: если в 1992 году ее величина составляла 1,4%, то она выросла до 2,3%. Однако следует учитывать ряд существенных обстоятельств. Во-первых, оптимальное значение доходности предполагает рост активов, а не их стагнацию как у росзагранбанков, во-вторых, средние европейские показатели предполагают значительные затраты на создание и поддержание клиентской сети, которая фактически отсутствует у наших банков (0,5%) в основном получающих ресурсы от Банка России. В-третьих, если по показателю доходности активов в 1992 году росзагранбанки были близки – разброс значений находился в интервале 0,5–2,5%, то к 1997 году разброс значений увеличился в 3,5 раза, и значения показателя доходности активов находятся уже в интервале от – 1% до + 6%.

Похожая картина с доходностью капитала: среднее значение показателя менее 7%, даже с учетом прибыли ОВХБ от дилинга в 90 миллионов долларов США и без учета убытков Моснарбанка в 476 миллионов долларов США. Это меньше

\* Для справки: оптимальное значение доходности активов для европейских банков должно находиться в пределах 0,35-1,15%; оптимальное значение доходности капитала для европейских банков должно находиться в пределах 10-20%.

минимальной границы доходности. В 1997 году этот показатель всего на один пункт выше. Здесь также наблюдается большой разброс показателей – от – 8% до + 18%. Надо учесть, что доходность капитала Моснарбанка имела устойчивую тенденцию к падению на протяжении 1992 – 1996 годов, только выплаты по Лондонскому клубу в 1997 году позволили резко увеличить доходность.

В среднем доходность на капитал за период 1992 – 1997 годов у Моснарбанка составляет около 10%, у Евробанка – немногим более 8%, у Ост-Вест Хандельсбанка превышает средний уровень – около 16%, у Донау – на уровне 5%, у Ист-Вест Юнайтед банка – чуть более 0,5%.

#### **4.8 Дивиденды, полученные Банком России от росзагранбанков**

Дивиденды, полученные Банком России по участию в акционерном капитале заграничных банков в валюте, до 1998 г. отражались в отчете о прибылях и убытках Банка России по стр. № 112 “Дивиденды по паям и акциям”. Данные по участию Банка России в акционерном капитале заграничных банков в валюте с 1998 г. учитывались в отчете о прибылях и убытках Банка России по стр. № 14203 “Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале банков - нерезидентов”. Согласно Указаниям Банка России от 25 сентября 1998 г. № 361-У “О внесении изменений и дополнений в “Правила ведения бухгалтерского учета в Банке России” от 18 сентября 1997 г.” дивиденды, числившиеся по символу № 14203, переносятся на символ № 14103 “Дивиденды, полученные от вложений в акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов”.

Согласно Положению о порядке бухгалтерского учета средств Банка России по участию в акционерном капитале организаций в иностранной валюте и рублях от 15 ноября 1995 г. № 18-0-12/59 Департамент банковского надзора контролирует годовые бухгалтерские отчеты и отчеты о распределении прибыли тех кредитных учреждений, в которых Банк России имеет доли участия в уставном капитале.

Дивиденды, полученные от росзагранбанков, отражались до 1998 г. в балансе Банка России на балансовом счете № 072 “Корреспондентские счета у банков-

нерезидентов в СКВ “НОСТРО” в корреспонденции с балансовым счетом № 960 “Операционные и разные расходы”, а в отчете о прибылях и убытках Банка России до 1998 г. – по символу № 112 “Дивиденды по паям и акциям”. Данные по дивидендам, полученным от росзагранбанков, отражаются с 1998 г. в балансе Банка России на балансовом счете № 70104 “Дивиденды полученные”, а в отчете о прибылях и убытках Банка России – в стр. № 10103 “Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности дочерних и зависимых банков-нерезидентов”.

В проверяемом периоде Моснарбанк не начислял дивидендов в связи с тем, что вся полученная по итогам отчетного года прибыль направлялась на покрытие убытков 1992 года.

В период с 1992 г. по 1997 г. включительно Евробанк не начислял дивиденды на акции. Это объясняется тем, что в этот период Евробанк восстанавливал сумму партисипационного кредита за счет получаемой прибыли, которая на 1 января 1998 г. в пересчете составила 573,9 млн. долл. США. Это обстоятельство позволяло Евробанку сводить годовые балансы без прибылей и убытков, т. к. по французскому законодательству, сумма, направленная из прибыли на восстановление партисипационного кредита банка, не облагается налогом.

Ост Вест Хандельсбанком дивиденды начислены по итогам работы банка за 1996 год в размере 2 445,795 тысяч немецких марок и за 1997 год в размере 2 504,722 тысяч немецких марок.

Донау-банком дивиденды на акции начислялись по итогам работы за 1997 год в сумме 14 700 тыс. австрийских шиллингов.

ИВЮБ в проверяемом периоде дивидендов не начислял.

#### **4.9 Эффективность деятельности Банка России по управлению долями участия в росзагранбанках**

В связи с непредоставлением Банком России отчетов о деятельности представителей Банка России в органах управления росзагранбанков и отсутствием контроля за их деятельностью со стороны Совета директоров Банка России оценка эффективности деятельности представителей Банка России по управлению пакетами акций росзагранбанков, как и оценка деятельности самого Банка России, может быть дана только по результатам деятельности росзагранбанков, влияния управленческих решений акционеров на показатели деятельности росзагранбанков и “сохранности” имущества, переданного государством в управление Банку России.

Суммы государственных средств, вложенных в капиталы росзагранбанков, и доли участия государства в их капиталах на начало (после

переоформления акций на имя Банка России) и конец проверяемого периода:

Название банка	1992 год		1997 год	
	сумма участия	доля участия	сумма участия	доля участия
Моснарбанк, фунты стерлингов	480.309.444	50,1 %	480.309.444	88,9 %
Евробанк, франц. франки	829.516.960	75,4 %	945.302.900	77,8 %
ОВХБ, нем. марки	61.800.000	95,1 %	48.600.600	48,6 %
Донау-банк, австр. шиллинги	364.900.000	99,9 %	490.000.000	49,0 %
ИВЮБ, люкс. франки	605.000.000	80,7 %	605.000.000	49,0 %

Показатели деятельности Моснарбанка за проверяемый период устойчиво стабильны: значительный рост суммарных активов (на 29 %), существенное увеличение собственных средств (в 2,5 раза), причем в основном за счет чистой прибыли, суммарный объем которой с 1993 по 1997 годы составил более 180 млн. английских фунтов стерлингов. Показатели рентабельности Моснарбанка близки к оптимальным и имеют тенденцию к увеличению: доходность капитала в среднем за период составляет около 10 %, доходность активов – более 2 %.

Однако Моснарбанк до сих пор не оправился от последствий кризисной ситуации 1991-1992 годов, и его

перенесенные убытки прошлых лет, на 1 января 1997 года составлявшие 298,6 млн. английских фунтов стерлингов, более чем в 1,5 раза превышают накопленную прибыль за период 1993-1997 годов. Непривлекательностью Моснарбанка, с точки зрения вложения капитала потенциальными акционерами, в какой-то мере и объясняется тот факт, что Моснарбанк оказался единственным из всех росзагранбанков, доля участия государства в капитале которого

увеличилась при сохранении суммы самого участия. Сохранение в собственности государства доминирующего пакета акций этого банка благотворно сказалось на результатах его работы в проверяемый период.

Наиболее привлекательным объектом вложения средств в капитал в период 1992-1997 годов являлся ОВХБ, относительно менее всех пострадавший от кризисной ситуации 1991-1992 годов. Его показатели деятельности в проверяемый период характеризуются ростом суммарных активов (в среднем на 17 %) и увеличением собственных средств, правда, небольшим (в среднем около 16 %) и имеющим в последние годы тенденцию к снижению. Показатели рентабельности стабильны и близки к оптимальным: доходность капитала составляет в среднем 16 %, доходность активов в среднем около 1,4 %. Стабильный уровень доходов предполагал относительно скорую отдачу от средств, вложенных в капитал банка.

В результате незаконных действий Банка России по отчуждению государственной собственности ОВХБ оказался единственным из росзагранбанков, в капитале которого уменьшились как сумма участия, так и доля участия государства.

Трудно объяснить мотивы и поспешность, с которыми Банк России, не переоформив на свое имя акции ОВХБ, заключает соглашение с КБ "Токобанк" о переуступке последней доли участия государства в капитале ОВХБ, равной 80,6 % стоимостью 52,4 млн. немецких марок, и одновременно дает согласие на приобретение ВО "Станкоимпорт" пакета акций стоимостью 6,4 млн. немецких марок.

Не отвечали государственным интересам действия Банка России и его представителей в 1994 году, имея в результате выкупа 180 акций ОВХБ по подписке контрольный пакет акций (50,1%), Банк России одобрил проведение дополнительной эмиссии и дал разрешение на приобретение акций этой эмиссии П/О "Якутуголь". При этом доля участия Банка России снизилась до 48,6 %.

Аналогичная схема управления принадлежащими государству пакетами акций реализована и в отношении Донау-банка, финансовые показатели которого стабильны и имеют тенденцию к росту.

В 1996 году Банк России незаконно переуступает акционерному банку "Внешторгбанк России" часть принадлежавшей государству доли участия в капитале Донау-банка, доведя долю Внешторгбанка России до 49 %, но сохраняя при этом контрольный пакет акций у государства. В 1997 году Банк России принимает решение о переуступке еще 2 % в капитале Донау-банка, в результате которой государство теряет контрольный пакет акций Донау-банка. При этом уменьшение государственной доли участия в капитале Донау-

банка происходит при увеличении общей суммы участия государства в его капитал.

Существенным моментом является выплата дивидендов обоими заграничными банками по итогам работы последних лет. Переуступая доли государства в капиталах этих двух заграничных банков по номинальной стоимости, Банк России по существу отказывается от получения прибыли на средства, вложенные ранее государством.

Характерным примером действий Банка России по отчуждению государственной доли участия в капиталах росзагранбанков и привлечению частного капитала к управлению этими банками является ситуация с ИВЮБ. Финансовое положение последнего заметно ухудшилось после 1994 года, когда Банк России принял решение об увеличении уставного капитала в пользу КБ "Империал", разрешив ему приобретение акций ИВЮБ, принадлежавших ранее Евробанку и ОВХБ. В результате этого решения доля участия КБ "Империал" увеличилась до 49%, а государство потеряло контрольный пакет акций ИВЮБ.

До 1994 года показатели рентабельности ИВЮБ хотя и снижались, но были положительными по значению. В 1995 году эти показатели стали отрицательными по значению и в дальнейшем только снижались. КБ "Империал" в конце 1998 года обанкротился, дальнейшая судьба его доли участия в капитале ИВЮБ будет решаться в рамках процедуры банкротства, а вопрос о дальнейшей судьбе ИВЮБ придется снова решать государству.

#### **Выводы к разделу 4:**

Эффективное централизованное скоординированное управление росзагранбанками как единой системой со стороны Банка России отсутствует:

нет эффективной координации действий между Банком России и росзагранбанками по развитию клиентской базы последних;

Банк России продолжает оставаться основным поставщиком ресурсов для росзагранбанков;

не проводится единая кредитная политика;

Объем административно-хозяйственных затрат, в том числе затрат на персонал, в отличие от всех других показателей деятельности росзагранбанков, не зависит от колебаний курса национальных валют к доллару США и имеет устойчивую тенденцию к росту;

Рентабельность деятельности росзагранбанков не имеет устойчивой тенденции к росту даже при отсутствии повышенных затрат на диверсификацию услуг и расширение рынков.

#### **5. Состав имущества Внешэкономбанка, переданного Банку России**

Во исполнение постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации "О банке внешнеэкономической деятельности СССР" от 13 января 1992 г. № 2172-1 на основании приказа Банка России от 29 января 1992 г. № 02-20 "Об

оперативном управлении деятельностью Внешэкономбанка СССР” последний был поставлен под прямой контроль Банка России в лице назначенного им Комитета по оперативному управлению деятельностью Внешэкономбанка.

Денежные средства и имущество Внешэкономбанка, изначально отраженные на его балансе, неоднократно изменяли свой правовой статус.

Пунктами 2 и 4 вышеуказанного постановления предусмотрено:

“Впредь до подписания соглашения о Внешэкономбанке СССР уставный и резервный фонды банка, а также здания, сооружения и иное имущество считать находящимся в ведении Центрального банка Российской Федерации”.

“Центральному банку Российской Федерации в течение трех месяцев осуществить передачу в ведение Внешторгбанка Российской Федерации ряда служб Внешэкономбанка СССР, включая отделения и представительства банка в России и за границей (вместе с их материально-технической базой и штатной численностью)”.

В соответствии с п. 4 вышеуказанного постановления передаче Внешторгбанку

подлежали отделения Внешэкономбанка в Цюрихе (Швейцария) и в Лимассоле (Кипр).

Ввиду угрозы ареста российских активов, находящихся за рубежом по искам зарубежных кредиторов Внешэкономбанка и бывшего СССР, подавляющая часть операций отделения в Цюрихе до его ликвидации была переведена в главную контору Внешэкономбанка в Москве.

Отделение в Цюрихе в конце 1992 г. было ликвидировано, а остаток его баланса в сентябре 1992 г. был передан на баланс Русского коммерческого банка в Цюрихе, который был учрежден Внешторгбанком с его 100 %-ным участием.

24 сентября 1992 г. Русский коммерческий банк в Цюрихе заключил с Внешэкономбанком СССР договор об имущественном вкладе, касающемся принятия активов и пассивов Отделения в Цюрихе.

В соответствии с этим договором Русский коммерческий банк принял от Внешэкономбанка СССР имущество с активами и пассивами согласно передаточному балансу на 31 августа 1992 г. на сумму 276.855.134,57 швейцарских франков.

#### Структура передаваемых активов и пассивов в швейцарских франках:

Активы			Пассивы	
1.	Кассовая наличность и суммы на текущем счете	1.707.307,85		
2.	Банковские обязательства по предъявлению	8.716.278,87	Банковские кредиты по предъявлению	5.347.742,68
3.	Банковские обязательства срочные.	79.446.718,63	Банковские кредиты срочные	200.420.165,15
4.	Векселя и др. ценные бумаги денежного рынка	86.633.164,80		
5.	Обязательства по чекам без покрытия.	3.008.068,03	Кредиты по предъявлению	7.253.002,32
6.	Обязательства по чекам с покрытием.	3.600.921,44	Кредиты срочные	5.019.943,54
7.	Безотзывные авансы и ссуды без покрытия	52.083,5		
8.	Безотзывные авансы и ссуды с покрытием	10.337,2		
9.	Ценные бумаги	17.492.977,93		
10.	Участие в других предприятиях	4.499.900,00		
11.	Прочие активы	9.328.987,72	Прочие пассивы	58.814.280,88
	<b>ИТОГО:</b>	<b>276.855.134,57</b>		<b>276.855.134,57</b>

Во исполнение распоряжения Банка России от 30 июня 1992 г. № 72 Внешэкономбанком СССР были переданы Внешторгбанку РФ здания и земельный

участок отделения ВЭБа в г. Лимассоле, Кипр, рыночной стоимостью 470 000 кипрских фунтов.

После произведенного зачета взаимных требований отделение ВЭБа в г. Лимассоле

было передано Внешэкономбанком СССР в ведение Внешторгбанка РФ.

В связи с изменением статуса Внешэкономбанка СССР Внешторгбанку РФ было передано участие Внешэкономбанка в капитале торгово-посреднической компании "И.Т.С.", г. Лимассол с соответствующей переуступкой выданного этой компании кредита.

Договор о переуступке вышеназванного кредита между Внешэкономбанком СССР и Внешторгбанком Российской Федерации был подписан 25 июня 1993 г.. На основании договора Внешэкономбанк СССР переуступил Внешторгбанку РФ кредит, предоставленный Внешэкономбанком СССР компании

"И.Т.С.", г. Лимассол на сумму 452 000 долларов США в соответствии с соглашением от 23 марта 1993 г.

В декабре 1993 г. Внешторгбанк РФ перечислил на счет Внешэкономбанка 452 000 долларов США за переуступленный кредит и 61 500 долларов США за переуступленные акции компании "И.Т.С."

На основании приказа Банка России от 9 декабря 1992 г. № 01-181 Внешэкономбанк 1 марта 1993 г. передал в ведение Внешторгбанка РФ по состоянию на 1 января 1993 г. денежные средства, документацию и имущество в Турции, Китае, Италии, Индии, США, Венгрии, ЧСФР.

#### Перечень имущества, переданного с баланса Внешэкономбанка на баланс Внешторгбанка РФ по приказу от 24 декабря 1993 г.

Представительства ВЭБ за рубежом	Основные средства	МБП	Итого
Турция	1.853,021	8,004	1861,025
Китай	1.578,381	1,073	1579,454
Италия	3.847,402	2,097	3849,499
Индия	775,422	16,066	791,488
США	646,456	688,454	1334,910
Венгрия	1.430,714	3,936	1434,650
ЧСФР	803,401	2,722	806,123
Всего	10.934,797	722,352	11.657,149

#### Вывод к разделу 5:

В нарушение Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2261 "О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР" имущество, находящееся за рубежом, Внешэкономбанку не возвращено.

#### 6. Выводы и предложения

1. На последнем этапе существования СССР сложилась и функционировала стройная централизованная система управления и контроля за кредитными организациями, созданными на территориях иностранных государств.

Кредитные организации, принадлежавшие СССР и созданные на территориях иностранных государств, представляли единую систему, отличительными чертами которой являлись:

- единый центр управления и контроля в лице Внешэкономбанка СССР;
- проведение единой кредитно-расчетной политики;
- плановое привлечение ресурсов для нужд государства-собственника;

- централизованная смета административно-хозяйственных расходов;
- получение прибыли в интересах государства;
- подготовка специалистов для работы в госаппарате.

В настоящее время росзагранбанки не выполняют функций, для которых они создавались. Цели и задачи деятельности Банка России по управлению пакетами акций росзагранбанков документально не определены.

Отсутствие четко сформулированной государственной политики в отношении росзагранбанков и долгосрочной программы действий по управлению пакетами акций росзагранбанков не позволяет однозначно оценить конкретные действия Банка России по управлению этими пакетами с точки зрения соблюдения интересов государства.

2. Решения о конкретных объемах и формах оказания финансовой помощи росзагранбанкам принимались Банком России в нарушение Закона РСФСР от 31.10.90 № 293-1 "Об обеспечении экономической основы суверенитета РСФСР" и Указа Президента Российской Федерации от 30.12.91 "О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году", так как

такие решения должны были приниматься Правительством Российской Федерации.

3. На 1 января 1992 года все доли участия советских банков и организаций в капиталах заграничных банков являлись государственной собственностью. Полномочия Банка России, предусмотренные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в отношении распоряжения переданным ему государственным имуществом, не распространяются на отчуждение государственного имущества с изменением формы собственности этого имущества. Все сделки по переуступке акций роззаграничных коммерческих организациям, заключенные Банком России до 1998 года, являются незаконными и подлежат расторжению.

4. Банк России не представил документы об отражении стоимости акций, оплаченных за счет валютных средств государства и находившихся на балансе Госбанка СССР в сумме **377,3 млн. долларов США**. Эти средства, принадлежавшие государству, от имени Госбанка СССР, Внешэкономбанка СССР и номинальных акционеров были перечислены для приобретения долей участия в капиталах бывших совзаграничных банков.

Банком России до настоящего времени не возмещены несанкционированные списания со счетов “Ностро” Внешэкономбанка в совзаграничных банках, средств, принадлежащих клиентам Внешэкономбанка, на общую сумму **80,5 млн. долл. США**. Таким образом, обязательства Банка России перед Минфином России и Внешэкономбанком составляют **457,8 млн. долл. США**.

5. Эффективное централизованное скоординированное управление роззаграничными банками как единой системой со стороны Банка России отсутствует:

нет взаимодействия между Банком России и роззаграничными банками в области валютного контроля. Так, встречные проверки показали, что выдача Ост-Вест Хандельсбанком кредита ЗАО “Русьимпэкс” и покупка последним акций ОВХБ сопровождались целым рядом нарушений валютного и налогового законодательства;

отсутствие единой кредитной политики по отношению к российским юридическим лицам приводит к значительным потерям государственных средств, находящихся в роззаграничных банках. Так, просроченная задолженность Коммерческого банка “Империал”, “Токобанка”, у которых отозваны лицензии и идет процесс банкротства, составляет перед Ост-Вест Хандельсбанком более 120 млн. немецких марок (без учета процентов). 10 сентября 1998 г. Банк России, по требованию Федерального ведомства по надзору за кредитной деятельностью ФРГ от 8 сентября 1998 г., дал согласие на переоформление своих депозитов в ОВХБ в размере 250 млн. немецких марок в резервы под задолженность российских организаций;

председатель правления Ост-Вест Хандельсбанка при выдаче кредита ЗАО “Русьимпэкс” в 1994 – 1995 годах являлся также акционером заемщика;

отсутствует эффективная координация действий между Банком России и роззаграничными банками по развитию клиентской базы последних;

федеральные средства продолжают оставаться основным источником ресурсов для роззаграничных банков: за период с 1992 по 1997 годы этим банкам была (только за счет средств Внешэкономбанка) оказана финансовая помощь в масштабе 3 млрд. долларов США. Сравнимую по масштабам помощь оказал и Банк России за счет валютных резервов. Средства государства, замороженные в собственных и приравненных к ним средствах роззаграничных банков, на 1 января 1998 года превышали 1,7 млрд. долларов США. Привлеченные роззаграничными банками ресурсы от банков, большая часть которых получена от Банка России, на 1 января 1998 года составили 3,3 млрд. долларов США;

в деятельности Банка России по управлению пакетами акций роззаграничных банков в период 1992–1997 годов явно прослеживается тенденция к снижению эффективности участия государства в капитале роззаграничных банков: дивиденды за этот период были получены только от Донау-банка – 1,2 млн. долларов США и от Ост-Вест Хандельсбанка – 2,8 млн. долларов США;

опыт привлечения частного капитала к управлению пакетами акций роззаграничных банков доказал несостоятельность такого подхода к решению проблем роззаграничных банков в условиях создавшейся экономической ситуации в стране;

представительство Банка России в руководящих органах роззаграничных банков не обеспечивало постоянство контроля со стороны главного акционера;

Банком России не создана адекватная организационная структура, позволяющая осуществлять эффективный контроль за роззаграничными банками и координацию их деятельности. Действующие в Банке России нормативные документы, регламентирующие деятельность органов управления, должностных лиц и подразделений Банка России по управлению пакетами акций роззаграничных банков, не соответствуют действующему законодательству, нуждаются в качественной юридической доработке и конкретизации;

объем административно-хозяйственных затрат, в том числе затрат на персонал, в отличие от всех других показателей деятельности роззаграничных банков, не зависит от колебаний курса национальных валют к доллару США и имеет устойчивую тенденцию к росту;

рентабельность деятельности роззаграничных банков не имеет устойчивой тенденции к росту даже при отсутствии повышенных затрат на диверсификацию услуг и расширение рынков.

6. Отсутствие контроля за действиями Банка России со стороны государства и практическая бесконтрольность действий руководства росзагранбанков привели к многочисленным нарушениям российского законодательства и утрате части государственной собственности:

за проверяемый период снизилась доля участия государства в капиталах трех из пяти росзагранбанков;

7. В нарушение Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2261 “О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР” имущество, находящееся за рубежом, Внешэкономбанку не возвращено.

8. В соответствии с вышеизложенным предлагается направить:

отчет в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

информационное письмо Председателю Правительства Российской Федерации С.В. Степашину по установленным фактам незаконного управления федеральным имуществом, находящимся за рубежом, а также неоднократного нарушения валютного законодательства со стороны Банка России;

представление Председателю Центрального банка Российской Федерации В.В. Геращенко;

материалы по результатам проверки и фактам непредставления информации в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

## 7. Приложения

### 7.1 Система правового регулирования деятельности росзагранбанков в странах местопребывания

Систематизировать информацию, дающую полное представление о системе надзора за банками, правах и обязанностях акционеров и исполнительного руководства, особенностях налогового законодательства и т.д., так исчерпывающих данных нет ни по одному банку. Устав в последней редакции представлен только от Евробанка и Ист-Вест Юнайтед банка. Представленный устав Ост-Вест Хандельсбанка в отдельных аспектах не соответствует информации, содержащейся в годовых отчетах и письмах руководства ОВХБ.

В силу этого ниже дается информация по отдельным банкам.

**Московский народный банк, Лондон,** действует на основе следующих законодательных актов:

Банковский акт 1987 г.;

Акт о финансовых услугах 1985 г.;

Акт о компаниях 1985 г.

Надзорные органы: Банк Англии, Агентство регулирования финансовых услуг. Дополнительно

отчетность представляется в Орган регулирования рынков ценных бумаг и фьючерсов.

Банковский акт 1987 г. заменил аналогичный акт от 1979 г.. Он регулирует отношения между банками и вкладчиками в духе Первой банковской директивы Европейского экономического сообщества по защите интересов акционеров банка и третьих лиц. Данный акт также предоставляет Банку Англии все полномочия по надзору за банками и по регулированию их деятельности.

Основные положения акта:

определение понятия “банк”;

установление перечня требований, предъявляемых к ведению банковской деятельности;

установление перечня полномочий Банка Англии: требовать информацию, начинать расследование, отказывать, ограничивать, отменять или аннулировать разрешения, давать указания при отмене разрешения;

ограничение использования наименования “банк”;

определение взаимодействия между аудиторскими и бухгалтерскими службами с Банком Англии;

установление процедуры отчетности перед Банком Англии по банковским рискам;

установление схемы защиты вкладов;

установление ограничений по разглашению информации;

определение требований к иностранным банковским структурам и их представительствам.

В свете вопросов проводимой проверки интересно отметить, что Банк Англии имеет право запросить любые документы от проверяемого банка, включая личные рабочие записи аудиторов и бухгалтеров, однако, если у проверяемого банка не будет копий соответствующих документов, то у Банка Англии отсутствует возможность получить эти документы где-либо еще.

Акт о финансовых услугах 1986 г. регулирует деятельность банков при ведении ими инвестиционной деятельности. В данном случае кредитные учреждения вносятся Банком Англии в особый список, и они попадают под дополнительный контроль также со стороны Органа регулирования рынков ценных бумаг и фьючерсов.

Акт о компаниях 1985 г. регулирует форму и содержание финансовой отчетности, представляемой юридическими лицами, в том числе и банками. Применительно к банкам это означает, что для них не установлено стандартной формы предоставления отчетности. Указывается также, что, при получении разрешения от Департамента торговли и промышленности, банки могут быть освобождены от обязательного раскрытия отдельной информации.

Последняя на период проверки редакция Устава Моснарбанка действует в соответствии с Законом о



компаниях 1985 года и принята специальным решением собрания акционеров Моснарбанка от 20 мая 1997 года. За проверяемый период изменения, внесенные в Устав в 1992, 1996 и 1997 годах, в основном связаны с реструктуризацией акционерного капитала. Единственное существенное изменение, внесенное в Устав в 1996 году, касается создания Консультативного комитета, состоящего из представителей участников Компании.

В соответствии с Уставом деятельностью Моснарбанка руководит Совет директоров, возглавляемый Председателем и состоящий по меньшей мере из двух директоров. Совет директоров может осуществлять все полномочия от лица Компании и никакое изменение договора или Устава не может отменить или признать недействительным любой предыдущий акт директоров.

Директора могут назначаться обычным решением общего собрания Компании как при наличии вакансии, так и в качестве дополнительного директора. Директора могут быть назначены также решением другого директора как при наличии вакансии, так и в качестве дополнительного директора, при условии, что такое назначение не приведет к превышению установленного количества директоров. Квалификационным требованием для каждого директора является наличие у него лично одной акции, приобретенной до начала исполнения им своих обязанностей или в течении одного календарного месяца после его назначения.

Директора могут делегировать любые из своих полномочий любому комитету, состоящему по меньшей мере из одного директора, могут назначить одного или нескольких лиц из своего числа на должность директора управляющего или на любую другую исполнительную должность в Компании. Директора самостоятельно определяют порядок своей работы.

Для осуществления контроля за деятельностью Совета директоров создается Консультативный комитет, состоящий из двух или трех представителей участников Компании – назначенных представителей, избираемых обычным решением общего собрания на двухлетний срок. Назначенные представители должны быть участниками Компании либо директором участника Компании, являющегося юридическим лицом. До создания Консультативного Комитета представители участников Компании входили в Совет директоров в качестве директоров без исполнения обязанностей.

Для осуществления Консультативным комитетом своих функций Компания обязана не менее четырех раз в год провести заседание Консультативного комитета с участием директоров и предоставить назначенным представителям возможность проверить бухгалтерскую и финансовую информацию, предоставить выписки из указанной

информации и возможность обсудить предоставленную информацию и другие вопросы деятельности Компании с директорами.

Решения Консультативного Комитета принимаются простым большинством голосов.

**Коммерческий банк для Северной Европы – Евробанк, Париж**, действует на основе следующих законодательных актов:

Закон об акционерных обществах от 24 июля 1966 г.;

Декрет от 23 марта 1967 г.;

Закон о свободе информации от 1978 г.;

Закон от 16 июля 1980 г.;

Закон № 83-353 от 30 апреля 1983 г.;

Закон № 84-46 от 24 января 1984 г.;

Закон № 84-148 от 1 марта 1988 г.;

Новый уголовный кодекс.

Надзорный орган – Банковская комиссия при Банке Франции.

27 марта 1992 года были внесены изменения в Устав Евробанка, согласно которому изменена его форма управления, а именно: были введены Наблюдательный совет и Правление с целью разделения контрольных и административных органов вместо ранее существовавшего Административного совета.

На общих собраниях акционеров имеют право присутствовать все акционеры, владеющие не менее 10% акций. Каждый член общего собрания имеет столько голосов, сколько процентов акций он представляет в качестве собственника. Очередные собрания акционеров должны состоять из акционеров, представляющих не менее 25% капитала Общества.

На очередном собрании акционеров заслушиваются отчеты Правления, Наблюдательного совета и комиссаров о положении Общества, о представленном балансе и счетах. Оно устанавливает по предложению Правления подлежащие распределению дивиденды. Оно назначает членов Наблюдательного Совета и комиссаров по счетам.

Внеочередные собрания акционеров являются правомерно созданными, и решения их действительны лишь тогда, когда на них присутствуют акционеры, представляющие не менее половины капитала Общества. Резолюции внеочередных собраний акционеров считаются действительными, если они собирают не менее 2/3 голосов, которыми располагают присутствующие или представленные акционеры.

Решения общих собраний акционеров оформляются протоколами, которые заносятся в особый реестр и подписываются членами президиума собрания.

Согласно Уставу Евробанка (последняя редакция от 27 апреля 1994 г.) к полномочиям очередного общего собрания акционеров относится:

обсуждение, утверждение, пересоставление или отклонение ежегодного баланса и счетов доходов и

расходов; решение, содержащее утверждение баланса и счетов, считается недействительным, если ему не предшествовало чтение доклада комиссаров;

установление по предложению Правления дивидендов, подлежащих распределению;

предоставление права каждому акционеру выбрать форму выплаты дивидендов (деньгами или акциями);

назначение членов Наблюдательного совета;

назначение комиссаров по счетам с приданием им функций согласно Закону № 84-148 от 1 марта 1988 г. и декретам по его применению. Назначаются как минимум два штатных комиссара по счетам и один заместитель.

Внеочередное общее собрание акционеров может вносить во все положения устава любые изменения, допускаемые действующими нормативными актами, в частности:

по увеличению, амортизации или сокращению капитала общества;

по продлению, сокращению срока или досрочному прекращению деятельности общества;

по слиянию или объединению с другими обществами, образованными или подлежащими образованию;

по преобразованию общества в общество всякого иного типа;

по передаче или продаже любым третьим лицам или внесению в любое общество всего имущества, прав или обязательств общества;

по всяким изменениям целей общества на условиях, предусмотренных Законом № 84-46 от 24 января 1984 г.;

по переводу местонахождения общества в пределах Франции в любое другое место вне Парижа.

Постоянный контроль за управлением Обществом со стороны Правления обеспечивает Наблюдательный совет.

Наблюдательный совет состоит минимум из трех, максимум из двенадцати человек. Членами Наблюдательного совета могут быть как физические, так и юридические лица, которые избираются на 6 лет и могут быть переизбраны на новый срок. Каждый член совета на период исполнения своих обязанностей должен быть собственником минимум 25 акций.

Наблюдательный Совет назначает из числа своих членов президента и вице-президента. Наблюдательный Совет созывается президентом по мере необходимости, но не позднее 15 дней после обоснованного требования о созыве минимум от одного члена Правления или от трети членов Наблюдательного Совета. Чтобы решения были правомерными, число присутствующих членов Совета должно составлять не менее половины общего числа действующих членов Совета. Решение принимается абсолютным большинством голосов присутствующих членов. Решения Наблюдательного Совета фиксируются в

протоколах, которые заносятся в специальный реестр, который ведется по месту нахождения Общества.

Полномочия Наблюдательного совета:

постоянно и всеми надлежащими способами обеспечивать контроль управления, осуществляемого правлением. Ни в какой ситуации это наблюдение не может вылиться в проведение советом или его членами актов управления, ни осуществляться в условиях, которые делают невозможным функционирование правления или указывают на недоверие, которое должно бы обычно привести к отзыву членов правления;

санкционирование осуществление обществом цессий зданий, участков;

санкционирование создание резервов, независимо от их формы, под гарантии, принятые обществом;

создание комиссий, без передачи им прав от Наблюдательного совета и без сокращения либо ограничения прав правления.

Общество управляется Правлением, назначаемое сроком на 4 года, состоящим из не более чем 5 физических лиц, каждый из которых назначаются Наблюдательным Советом. Председатель Правления - Президент по мере необходимости собирает правление для решения назревших вопросов, решение по которым принимаются большинством голосов присутствующих. Правление облечено всеми полномочиями, необходимыми для управления Обществом и может совершать любые действия и заключать любые контракты от имени Общества.

Все исходящие документы, по которым возникают обязательства Общества в отношении третьих лиц, должны быть обязательно подписаны двумя уполномоченными лицами, в том числе, одним, имеющим право первой подписи. Члены Правления имеют право первой подписи.

Правление ежегодно до 31 мая следующего за окончанием операционного года созывает Общее Собрание акционеров. Чрезвычайные общие собрания акционеров могут созываться Правлением в любое время года.

По действующему Уставу Евробанка вопросы о покупке долей участия в уставном капитале кредитных или коммерческих организаций равно как и о создании дочерней структуры относятся к компетенции Правления Евробанка, не требуя согласования с Наблюдательным Советом Евробанка, в котором Банк России имеет своего представителя. Лишь решение вопросов о выходе из капитала (снижении доли в уставном капитале) относятся к компетенции Наблюдательного Совета Евробанка.

С учетом вышеприведенных условий Правление облечено всеми полномочиями и может совершать любые действия и заключать любые контракты, любого характера и в любой форме от имени общества.

Президент Наблюдательного совета и его уполномоченные члены могут в любой момент ознакомиться и снять копии с бухгалтерских документов.

**Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне)** действует на основе:

Закона об акциях;

Закона "О кредитной деятельности";

Германского торгового уложения;

Федерального закона о защите информации от неправомерного использования (несанкционированного доступа) от 20 декабря 1990 г.

Надзорные органы: Федеральное ведомство надзора за кредитной деятельностью, Дойче Бундесбанк, соответствующий Земельный центральный банк.

Со стороны Ост-Вест Хандельсбанка были предоставлены отдельные выдержки из Закона об акциях и Германского торгового уложения с тенденциозным комментарием. Помимо этого был предоставлен устав банка.

Последняя на период проверки редакция Устава ОВХБ принята специальным решением собрания акционеров от 27 апреля 1995 года. За проверяемый период все изменения, внесенные в Устав в 1993, 1994 и 1995 годах, связаны с изменениями величины и структуры акционерного капитала.

В соответствии с Уставом деятельностью ОВХБ управляет Наблюдательный Совет, состоящий из шести членов, назначаемых общим собранием на четырехлетний срок. Наблюдательный совет принимает решения простым большинством голосов. При равенстве голосов решающим является голос председателя заседания.

Наблюдательный совет выбирает из числа своих членов Комитет по вопросам кредитования, состоящий из трех человек. В состав Комитета должен входить Председатель Наблюдательного совета или его заместитель.

Законное представительство акционерного общества осуществляется членами Правления, состоящего по меньшей мере из двух членов. Правление назначается Наблюдательным советом, который также может назначать Председателя правления и его заместителей.

Общее собрание созывается Правлением или Наблюдательным советом, приглашение доводится до сведения по меньшей мере за месяц до даты проведения собрания. На общем собрании каждая акция имеет один голос, ведет собрание Председатель Наблюдательного совета или один из членов совета.

Данная информация позволяет сделать следующие выводы:

1. Акционеры имеют право на получение информации помимо общего собрания и помимо Наблюдательного совета, так как не все акционеры представлены в Наблюдательном совете, однако имеется ряд оснований, по которым правление

может отказать кому бы то ни было в получении информации:

при возможном нанесении какого-нибудь существенного урона (критерии урона не приводятся);

если информация имеет отношение к оценке налогов (почти вся информация имеет отношение к доходам или расходам, следовательно, к оценке налогов);

если, предоставив информацию, правление нарушило бы закон (толкование закона, разумеется, по усмотрению правления).

2. Наблюдательный совет может постановить, чтобы определенные виды операций осуществлялись только с его согласия.

3. Правление ОВХБ имеет крайне широкие полномочия, однако обязано отчитываться перед Наблюдательным советом, в частности, по операциям, которые могут иметь существенное значение для рентабельности или ликвидности банка, т.е. по крупным сделкам. Правление обязано отчитываться настолько своевременно, чтобы Наблюдательный совет имел возможность выразить свое отношение к сделке до ее осуществления.

Данное положение, очевидно, нарушается, иначе не сложилось бы такого положения в сентябре 1998 г., когда по требованию надзорных органов в спешном порядке Банк России был вынужден дать согласие на реорганизацию своих депозитов в Ост-Вест Хандельсбанке на сумму в 250 млн. марок ФРГ в резерв под задолженность российских юридических лиц.

4. Наблюдательный совет может просматривать и проверять книги и документы компании, а также предметы имущества, состав кассы и наличность ценных бумаг и товаров. Он может поручать это отдельным членам или выполнение определенных задач поручать особым экспертам (Закон об акциях, § 90, п. 2).

**Донау-банк (Вена)** действует на основе Банковского закона Австрии, принятого в июле 1993 г., и Акта об акционерных обществах.

Надзорные органы: Федеральное министерство финансов Австрии и Австрийский национальный банк.

Основные положения закона:

определение понятий кредитных и финансовых организаций, видов операций, совершаемых ими, структуры финансовой системы Австрии;

определение порядка предоставления информации;

установление перечня требований к банкам при регистрации и дальнейшей деятельности;

установление порядка защиты вкладов;

установление порядка надзора за кредитными организациями.

Согласно положениям Акта об акционерных обществах Правление банка имеет полномочия заключать все виды сделок в интересах общества.

Правление получает разрешение Наблюдательного Совета банка на участие в других организациях.

В Уставе Донау-банк в разделе “Наблюдательный совет” предусмотрено, что:

Наблюдательный совет состоит не менее чем из 3 членов выбранных на Общем собрании акционеров. Они могут быть выбраны на короткий срок или на четыре финансовых года. При этом финансовый год, в котором состоялись выборы, в расчет не включается;

выбранный член Наблюдательного совета может быть отозван общим собранием акционеров до истечения срока его полномочий ;

решение принимается простым большинством.

члены Наблюдательного совета могут получать за свою деятельность вознаграждения в размере, установленном решением общего собрания акционеров.

**Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)** действует на основе:

Закона о коммерческих обществах от 10 августа 1915 г.;

Закона о доступе к финансовому сектору и о надзоре за ним от 27 ноября 1984 г. (с последующими редакциями от 17 июня 1992 г. и от 3 мая 1994 г.).

Высший надзорный орган: с 1 января 1999 г. – Банковская комиссия при Центральном банке Люксембурга.

Согласно основным положениям Закона о доступе к финансовому сектору (в редакции от 3 мая 1994 г.) предусмотрена процедура проверки кредитной организации со стороны надзорных банковских

органов страны происхождения капитала в рамках Европейского сообщества только на консолидированной базе, т.е. на договорной основе. Однако на Центральный банк Люксембурга возложена обязанность содействовать аудиту или экспертной оценке даже при отсутствии договорной основы.

Согласно уставу общее собрание акционеров имеет самые широкие полномочия по заключению и ратификации всех сделок, однако детализация полномочий в уставе не раскрыта. Наблюдательного совета или другого постоянно действующего органа с контрольными функциями в банке нет, поэтому самые широкие полномочия по управлению и руководству обществом имеет Совет директоров Ист-Вест Юнайтед банка (Посольство России в Люксембурге при переводе устава ИВЮБ использовало термин “правление. В годовом отчете ИВЮБ на английском языке используется термин “совет директоров”.

Все полномочия, которые по закону от 1915 г. не отнесены однозначно к ведению общего собрания акционеров, входят в компетенцию правления.

Правление может делегировать свои полномочия по повседневному управлению членам правления или служащим, проживающим в Люксембурге, с предварительным согласием общего собрания, если это требуется по закону.

**7.2 Список документов, изученных в ходе проведения проверки (В Бюллетене не приводится).**

**Председатель Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Х. М. КАРМОКОВ**

### 7.3. Сводные таблицы

#### Суммарные активы (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	884	1332	952	1429	1085	1685	1033	1596	1060	1790	1026	1720
Евробанк (Париж)	13246	2405	14156	2445	14484	2684	13494	2731	11717	2237	12023	2025
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	1393	862	1449	852	1793	1149	1998	1391	2121	1364	1810	1020
Донау-банк (Вена)	4737	423	4432	370	5058	460	5466	538	6223	569	9065	726
Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург	15111	464	15764	446	14791	461	14945	586	15164	473	14358	392
Всего		5486		5542		6439		6842		6433		5883

#### Привлеченные ресурсы от банков (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	533	802	634	951	717	1114	626	967	534	902	490	821
Евробанк (Париж)	8202	1489	9728	1680	8642	1602	5595	1136	6507	1242	5510	928
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	710	439	802	471	1201	769	1417	986	1506	969	1200	677
Донау-банк (Вена)	3548	316	3194	267	3153	287	3130	308	3656	334	6111	490
Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург	10459	321	12930	366	12788	399	13067	512	13237	413	12343	337
Всего		3367		3735		4171		3909		3860		3253

#### Остатки на счетах клиентов (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	67	101	74	111	51	79	55	117	76	128	80	134
Евробанк (Париж)	861	156	575	99	1645	305	3769	765	735	140	705	119
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	539	334	461	271	410	263	397	276	423	272	416	235
Донау-банк (Вена)	198	18	164	14	163	15	149	15	134	12	219	18
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	1065	33	992	28	192	6	83	3	105	3	187	5
Всего		642		523		668		1176		555		511

#### Собственные средства (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	150	226	198	297	214	332	261	403	307	518	343	575
Евробанк (Париж)	3799	690	3438	594	3682	682	3776	767	4102	783	5026	847
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	128	79	140	82	163	104	163	113	163	105	164	92
Донау-банк (Вена)	731	65	873	73	1519	138	1941	191	1966	180	1974	158
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	1620	50	1624	46	1674	52	1680	57	1684	53	1689	46
Всего		1110		1092		1308		1531		1639		1718

#### Динамика совокупных привлеченных средств (в млн. долларов США)

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Всего	5119	5350	6147	6616	6054	5482

Обязательства росзагранбанков перед банками	3367	3735	4171	3909	3860	3253
Остатки на счетах клиентов росзагранбанков	642	523	668	1176	555	511
Собственные средства росзагранбанков	1110	1092	1308	1531	1639	1718

#### Средства, размещенные в банках (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	431	649	572	858	688	1069	553	854	598	1010	687	1152
Евробанк (Париж)	10016	1818	9683	1672	8830	1636	6014	1221	7771	1484	6057	1020
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	766	474	879	517	1189	762	1323	921	1140	733	1099	620
Донау-банк (Вена)	3893	347	3457	289	3571	325	3664	360	4028	368	3151	252
Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург	13536	415	14146	401	13410	418	13731	465	11162	348	8716	238
Всего		3703		3737		4210		3821		3943		3282

#### Кредиты, выданные клиентам (кроме банков) (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк	323	486	259	389	257	399	287	443	252	425	171	287
Евробанк	2849	517	2434	420	3200	593	3187	647	2793	533	2924	493
Ост-Вест Хандельсбанк	331	205	160	94	132	85	202	141	552	355	275	155
Донау-банк	380	34	609	51	1051	96	782	77	1015	93	5072	406
Ист-Вест Юнайтед банк	1008	31	1205	34	1005	31	834	28	886	28	1010	28
Всего		1273		988		1204		1336		1434		1369

#### Вложения в ценные бумаги (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк	43	65	46	69	46	71	68	105	79	133	59	99
Евробанк	58	11	1777	307	2053	380	3494	709	276	91	232	391
Ост-Вест Хандельсбанк	222	137	337	198	402	258	399	278	334	215	364	205
Донау-банк	30	3	129	11	205	19	844	83	971	89	545	44
Ист-Вест Юнайтед банк	313	10	-	-	96	3	134	5	2778	87	4211	115
Всего		226		585		731		1180		615		854

#### Основные активы (в млн. долларов США)

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Всего	5202	5310	6145	6337	5992	5505
Средства, размещенные в банках	3703	3737	4210	3821	3943	3282
Кредиты, выданные клиентам (кроме банков)	1273	988	1204	1336	1434	1369
Приобретенные ценные бумаги	226	585	731	1180	615	854

#### Административно-хозяйственные расходы (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	8,3	14,0	12,6	18,0	13,0	19,8	15,3	23,6	19,4	31,5	21,6	36,3
Евробанк (Париж)	214,6	40,1	194,6	34,6	217,3	38,8	229,2	44,4	272,9	53,7	323,4	57,9
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	18,9	11,7	20,0	11,8	19,1	12,2	20,2	14,1	23,2	14,9	26,9	15,2
Донау-банк (Вена)	123,4	11,2	126,7	11,0	118,6	10,3	128,7	12,2	85,7	8,1	86,9	7,4
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	135,0	4,2	144,5	4,3	177,5	5,3	162,0	5,3	167,4	5,4	193,6	5,7
Всего		81,2		79,7		86,4		99,6		113,6		122,5

#### Затраты на персонал, в том числе социальные выплаты (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	6,6	11,0	8,1	12,3	7,6	11,6	9,1	14,0	13,0	21,1	15,7	26,5

Евробанк (Париж)	123,7	23,1	105,3	18,6	124,8	22,4	152,7	29,6	156,4	30,7	185,2	33,1
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	12,7	8,1	12,3	7,4	11,8	7,2	12,5	8,3	15,1	10,1	18,0	10,8
Донау-банк (Вена)		6,3		4,4		4,4		5,7		6,2		5,5
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)		2,7		3,2		3,7		3,8		3,9		4,1
Всего		51,2		45,9		49,3		61,4		72,0		80,0

### Операционный доход (без учета АХР и создания резервов в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	28	42,1	31	46,4	30	45,8	33	51,1	33	55,6	84	140,9
Евробанк (Париж)	315	57,3	399	69,0	705	130,6	633	128,6	960	183,3	390	65,1
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	55	33,8	34	20,2	38	24,1	38	26,3	54	35,0	53	30,0
Донау-банк (Вена)	148	13,2	155	13,0	162	14,7	228	22,4	245	22,4	239	19,2
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	340	10,4	282	8,0	170	5,3	72	2,4	50	1,6	73	2,0
Всего		156,8		156,6		220,5		230,8		297,9		257,2

### Динамика основных доходов и расходов (в млн. долларов США)

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Операционный доход (без учета АХР и создания резервов)	156,8	156,6	220,5	230,8	297,9	257,2
Административно-хозяйственные расходы роззагранбанков	81,2	79,7	86,4	99,6	113,6	122,5
Затраты на персонал, в том числе социальные выплаты	51,2	45,9	49,3	61,4	72,0	80,0

### Чистая прибыль (в млн.)

	1992		1993		1994		1995		1996		1997	
	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$	нац.ед.	\$
Моснарбанк (Лондон)	-316	-476	43,6	65,4	20,1	31,3	30,2	46,6	41,6	70,3	47,2	79,1
Евробанк (Париж)	16,8	3,0	0,6	0,1	40,5	7,5	1,3	0,3	71,9	13,7	15,3	2,6
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	0	0	0	0	0	0	0	0	6	3,9	7,0	3,9
Донау-банк (Вена)	70,1	0	1,3	0,1	6,6	0,6	9,4	0,9	7,1	0,6	14,5	1,2
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	3,2	0,1	3,8	0,1	4,6	0,1	4,6	0,2	5,4	0,2	5,0	0,1
Всего		-472,8		65,7		39,5		48,0		88,7		86,9

### Доход на активы (в процентах)

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Моснарбанк (Лондон)	2,09	1,99	1,56	1,72	1,35	6,06
Евробанк (Париж)	0,72	1,41	3,42	3,08	5,79	0,36
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	2,56	0,99	1,04	0,88	1,47	1,45
Донау-банк (Вена)	0,47	0,54	0,96	1,89	2,51	1,63
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	1,34	0,83	0,22	-0,49	-0,80	-0,94
Всего	1,38	1,39	2,08	1,92	2,86	2,28

### Доход на капитал (в процентах)

	1992	1993	1994	1995	1996	1997
Моснарбанк (Лондон)	12,35	9,56	7,83	6,82	4,65	18,14
Евробанк (Париж)	2,49	5,79	13,46	10,98	16,55	0,85
Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт)	27,97	10,24	11,44	10,80	19,14	16,09
Донау-банк (Вена)	3,08	2,74	3,19	5,34	7,94	7,47
Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург)	12,40	9,25	1,92	-5,09	-7,17	-8,04
Всего	6,81	7,04	10,25	8,57	11,24	7,82