

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 47 (417) «О результатах проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций коммерческих банков (закрытых акционерных обществ «Конверсбанк» и «Международный акционерный банк», открытых акционерных обществ «Морбанк» и «ТрансКредитБанк»), принадлежащих федеральным унитарным предприятиям»:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить представления в Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, Федеральное агентство по атомной энергии.*

*Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Федеральную службу безопасности Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций коммерческих банков (закрытых акционерных обществ «Конверсбанк» и «Международный акционерный банк», открытых акционерных обществ «Морбанк» и «ТрансКредитБанк»), принадлежащих федеральным унитарным предприятиям**

**Основание проведения проверки:** план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год (пункт 4.4.22).

#### **Цель проверки**

Проверка исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций коммерческих банков, принадлежащих федеральным унитарным предприятиям (далее - государственные организации).

#### **Предмет проверки**

Законодательные, нормативные, инструктивные, распорядительные документы, бухгалтерские, отчетные, договорные, платежные и иные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

#### **Объект проверки**

Закрытые акционерные общества «Конверсбанк» и «Международный акционерный банк», открытые акционерные общества «Морбанк» («МОРСКОЙ БАНК») и «ТрансКредитБанк» (далее - проверяемые банки);

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом (по запросам Счетной палаты Российской Федерации).

Контрольное мероприятие включено в план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год по обращению Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 16 октября 2003 года.

По результатам контрольного мероприятия составлены:

- акт проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов ак-

ций закрытого акционерного общества «Международный акционерный банк», принадлежащих федеральным государственным учреждениям и предприятиям, от 23 ноября 2004 года № КМ-1500/06-3, который подписан без замечаний;

- акт проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк», принадлежащих федеральным государственным учреждениям и предприятиям от 24 ноября 2004 года № КМ-1541/06-3, который подписан без замечаний;

- акт проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций «МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество), принадлежащих федеральным государственным учреждениям и предприятиям от 7 декабря 2004 года № КМ-1572/06-3, который подписан без замечаний;

- акт по результатам проверки исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственных пакетов акций закрытого акционерного общества «Конверсбанк», принадлежащих федеральным государственным учреждениям и предприятиям от 14 декабря 2004 года № КМ-1605/06-3, который подписан без замечаний;

- аналитическая записка по результатам анализа деятельности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом в части исполнения распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р, касающегося приватизации государственного пакета акций ЗАО «Конверсбанк», ЗАО «Международный акционерный банк», «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО), ОАО «ТрансКредитБанк», принадлежащих федеральным унитарным предприятиям, от 20 декабря 2004 года.

### **Общие положения**

В ходе контрольного мероприятия проведены документальные проверки в кредитных организациях: закрытых акционерных обществах «Конверсбанк» (Генеральная лицензия Банка России от 6 февраля 1997 года) и «Международный акционерный банк» (Генеральная лицензия Банка России от 9 сентября 2003 года), открытых акционерных обществах «МОРСКОЙ БАНК» (Генеральная лицензия Банка России от 25 сентября 2003 года) и «ТрансКредитБанк» (Генеральная лицензия Банка России от 23 октября 2002 года), а также проведен анализ деятельности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом (в части, относящейся к теме настоящей проверки).

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р признано необходимым прекратить участие федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций. Минимущество России совместно с Минфином России и федеральными органами исполнительной власти предложено изъять у государственных организаций акции банков и не позднее 1 июля 2002 года передать в казну Российской Федерации для последующей их приватизации.

До принятия Федерального закона от 14 ноября 2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» государственные организации распоряжались имуществом, принадлежащим им на праве хозяйственного ведения, самостоятельно. С выходом постановлений Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2002 года № 940 «О полномочиях федеральных органов исполнительной власти по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия» и от 6 июня 2003 года № 333 «О реализации федеральными органами исполнительной власти полномочий по осуществлению прав собственника

имущества федерального государственного унитарного предприятия» установлено, что Минимущество России осуществляет согласование сделок государственных организаций с имуществом, находящимся в их хозяйственном ведении.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 года № 314, приняв на себя правоприменительные функции (функции по оказанию государственных услуг и по управлению имуществом) Министерства имущественных отношений Российской Федерации, а также часть функций упраздняемой Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству, образовано Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

### **Проверкой установлено**

1. По состоянию на 1 апреля 2002 года общая номинальная стоимость обыкновенных акций (далее - акции) проверяемых банков, находящихся в ведении государственных организаций, составляла 1572,2 млн. рублей. В том числе номинальная стоимость акций:

- ОАО «ТрансКредитБанк» - 1243,7 млн. рублей (доля государственного участия составляет 75% уставного капитала);

- ЗАО «Международный акционерный банк» - 204 млн. рублей (доля государственного участия составляет 68% уставного капитала);

- ЗАО «Конверсбанк» - 103,2 млн. рублей (доля государственного участия составляет 35,5% уставного капитала);

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 21,3 млн. рублей (доля государственного участия составляет 42,6% уставного капитала).

Акции проверяемых банков находились в хозяйственном ведении 60 государственных организаций.

Установлено, что в период после выхода распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р акции ЗАО «Конверсбанк» общей номинальной стоимостью в 43,2 млн. рублей, находящиеся в ведении 5 государственных организаций (ГУП «НИКИЭТ», ГУП «Уральский электрохимкомбинат», ГУП «Комбинат Электрохимприбор», ГНЦ РФ НИИ атомных реакторов, ГП СКТБ «Биофизприбор»), подведомственных Минатому России, были отчуждены 3 негосударственным организациям (ООО «Инвестсоюз», ЗАО «Транс-Альянс+», ЗАО «Тринити Парк»). Кроме этого, в проверяемый период (31 декабря 2002 года) по бухгалтерскому учету ЗАО «Конверсбанк» отражено изменение состава акционеров: на балансовом счете 10203 «Уставной капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих государственным организациям» закрыт лицевой счет ГП «Концерн «Росэнергоатом» с отнесением остатка средств в сумме 17939,5 тыс. рублей на вновь открытый лицевой счет ООО «Инвестсоюз» на балансовом счете 10204 «Уставной капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям». Документы, являющиеся основанием для указанной бухгалтерской записи, в ходе проверки не представлены.

Согласно ксерокопиям передаточных распоряжений, представленным в Счетную палату Российской Федерации после подписания акта проверки ЗАО «Конверсбанк» (письмо № ЭА/3714, вх. № А-3597/23.12.04), обыкновенные именные акции ЗАО «Конверсбанк» в количестве 1793950 штук общей номинальной стоимостью 17939,5 тыс. рублей, находящиеся в ведении ГП «Концерн «Росэнергоатом», были переданы в 2001 году (точная дата передачи акций в указанных передаточных распоряжениях отсутствует) в собственность негосударственной организации ООО «Инвестсоюз» на основании договора об отступном от 20 апреля 2001 года № 2/РЭА по цене сделки 90000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2002 года распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р не исполнено, в казну Российской Федерации акции не были переданы. В хозяйственном ведении 56 государственных организаций (список представлен в приложении № 1, приложения в Бюллетене не публикуются) находился пакет акций проверяемых банков общей номинальной стоимостью 1529 млн. рублей.

В ходе контрольных мероприятий по запросам Счетной палаты Российской Федерации предоставлены документы, подтверждающие переход в 2002-2003 годах прав собственности на ценные бумаги (акции) коммерческих банков Российской Федерации в лице уполномоченных федеральных органов исполнительной власти - Минимущества России и Специализированного государственного учреждения при Правительстве Российской Федерации «Российский федеральный фонд имущества».

Фактическая передача государственными организациями акций проверяемых банков в казну Российской Федерации была завершена:

- акций ЗАО «Международный акционерный банк» - 22 июля 2002 года;
- акций ОАО «ТрансКредитБанк» - 3 февраля 2003 года.

По состоянию на 1 ноября 2004 года акции ЗАО «Конверсбанк» и «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) в полном объеме не переданы в казну Российской Федерации.

Установлено, что распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р исполнено 52 государственными организациями (список представлен в приложении № 2).

По состоянию на 1 ноября 2004 года общая номинальная стоимость акций проверяемых банков, находящихся в собственности Российской Федерации или в ведении государственных организаций, составила 1516,4 млн. рублей. В том числе номинальная стоимость акций:

- ОАО «ТрансКредитБанк» - 1243,7 млн. рублей (доля государственного участия составляет 75% уставного капитала);
- ЗАО «Международный акционерный банк» - 204 млн. рублей (доля государственного участия составляет 68% уставного капитала);
- ЗАО «Конверсбанк» - 42 млн. рублей (доля государственного участия составляет 14,5% уставного капитала);
- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 26,7 млн. рублей (доля государственного участия составляет 26,7% уставного капитала).

Держателями пакетов акций проверяемых банков (условно 100%), находящихся в собственности Российской Федерации, а также в ведении государственных организаций, на 1 ноября 2004 года являлись:

- Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом - акций ОАО «ТрансКредитБанк» (весь пакет, 100%), ЗАО «Конверсбанк» (1,3%);
- Специализированное государственное учреждение «Российский фонд федерального имущества» - акций ЗАО «Международный акционерный банк» (100%), «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) (94,5%), ЗАО «Конверсбанк» (98,6%);
- государственные организации - акций «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) (5,5%), ЗАО «Конверсбанк» (0,1 процента).

По состоянию на 1 ноября 2004 года в ведении 4 государственных организаций находились акции 2 проверяемых банков:

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 15928 акций общей номинальной стоимостью 1593 тыс. рублей (или 1,59% уставного капитала банка) - в ведении 3 государственных организаций (подведомственных Минтрансу России): ГСК «Арктическое морское пароходство», ОАО «Морской порт Певек», ОАО «Морской порт Эгвекинот»;

- ЗАО «Конверсбанк» - 3701 акция общей номинальной стоимостью 37 тыс. рублей (или 0,01% уставного капитала банка) - в ведении ГП РНЦ «Курчатовский институт» (подведомственный Минатому России).

В соответствии с действующим законодательством распределение прибыли по итогам деятельности акционерного общества за год утверждается решением общего собрания.

Установлено, что на пакет акций 2 проверяемых банков, находящихся в собственности Российской Федерации и в ведении государственных организаций, по результатам деятельности за 2002-2003 годы начислены дивиденды в сумме 173,7 млн. рублей, в том числе: ОАО «ТрансКредитБанк» - 124,3 млн. рублей, ЗАО «Международный акционерный банк» - 49,4 млн. рублей.

По решениям общих собраний акционеров «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) и ЗАО «Конверсбанк» по итогам работы за 2002-2003 годы дивиденды по обыкновенным акциям (находящимся, в том числе в собственности Российской Федерации) не выплачивались, по привилегированным акциям ЗАО «Конверсбанк» (владельцы акций - коммерческие организации) были выплаты: по акциям типа «А» - 200% от номинала, по акциям типа «Б» - 18% от номинала.

«МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) и ЗАО «Конверсбанк», созданные при активном участии государственных организаций (подведомственных Минтрансу России и Минатому России, соответственно), имеющие положительные результаты деятельности и высокие рейтинги, полученную прибыль направляли в проверяемом периоде на пополнение других фондов.

2. Руководствуясь Федеральным законом от 21 декабря 2001 года № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества», Правительство Российской Федерации постановлением от 19 августа 2002 года № 617 утвердило «Правила разработки прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества», которые определяют структуру, содержание, порядок и сроки разработки прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества на очередной финансовый год.

В соответствии с указанным Правилем проект прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества на год, а также предложения о внесении в него изменений и дополнений формируются Минимуществом России и рассматриваются на заседании Правительства Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2001 года № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества», Указом Президента Российской Федерации от 6 декабря 2002 года № 1382 «О специализированном государственном учреждении по продаже приватизируемого федерального имущества» и постановлением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2002 года № 925 «О Российском фонде федерального имущества» функции по продаже приватизируемого федерального имущества осуществляет Специализированное государственное учреждение при Правительстве Российской Федерации «Российский фонд федерального имущества».

Прогнозным планом (программой) приватизации федерального имущества на 2003 год (утверждено распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2002 года № 1155-р) с дополнением от 15 апреля 2003 года № 470-р планировалась приватизация акций кредитных организаций, находящихся в собственности Российской Федерации. В том числе:

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 251005 акций общей номинальной стоимостью 25100,5 тыс. рублей (25,1% уставного капитала банка);

- ЗАО «Конверсбанк» - 4142404 акции общей номинальной стоимостью 41424 тыс. рублей (14,26% уставного капитала банка);

- ЗАО «Международный акционерный банк» - 20400000 акций общей номинальной стоимостью 204000 тыс. рублей (68% уставного капитала банка).

Приватизация акций ОАО «ТрансКредитБанк» в 2003 году не планировалась.

В соответствии с вышеуказанными нормативными актами Минимуществом России были приняты распоряжения, определяющие нормативную (расчетную) цену акций коммерческих банков, подлежащих приватизации. Расчетная стоимость приватизируемых акций 3 проверяемых коммерческих банков, общей номинальной стоимостью 270100 тыс. рублей, составила 1938861,9 тыс. рублей, в том числе:

- акций «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) номинальной стоимостью 25100 тыс. рублей - 7457 тыс. рублей;

- акций ЗАО «Конверсбанк» номинальной стоимостью 41424 тыс. рублей - 93807,4 тыс. рублей;

- акций ЗАО «Международный акционерный банк» номинальной стоимостью 204000 тыс. рублей - 1837597,5 тыс. рублей.

Расчетная цена определена Минимуществом России в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2002 года № 369 «Об утверждении правил определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного или муниципального имущества».

Следует отметить, что нормативная (расчетная) цена пакета акций указанных коммерческих банков, находящихся в собственности Российской Федерации, существенно отличается от их номинальной стоимости. Так, нормативная цена пакета акций ЗАО «Международный акционерный банк», подлежащих приватизации, в 9 раз превышает их номинальную стоимость, ЗАО «Конверсбанк» - в 2,3 раза. В то же время нормативная (расчетная) цена приватизируемого пакета акций «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) ниже номинальной стоимости почти в 3,6 раза.

Следует отметить, что, по мнению ЗАО «Международный акционерный банк» (письмо президента Банка на имя заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Л. Кудрина), нормативная цена 68 процентного пакета акций, находящихся в собственности Российской Федерации, Минимуществом России данным распоряжением завышена в 7 раз (в расчете Министерства вместо показателя «чистые активы банка» использован показатель «полные активы банка»). По мнению руководства банка, реальная (расчетная) цена составляет 264686 тыс. рублей.

Указанием заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Л. Кудрина от 31 декабря 2003 года № КА-П5-15443 Минимуществу России предложено внести изменения в распоряжение от 6 ноября 2003 года № 6197-р об условиях приватизации ЗАО «Международный акционерный банк» в части расчета нормативной цены акций банка. В представленных на запрос Счетной палаты Российской Федерации документах Специализированного государственного учреждения «Российский фонд федерального имущества» нормативная цена акций указанного банка, подлежащих приватизации, определена в общей сумме 292474,6 тыс. рублей.

По состоянию на 1 ноября 2004 года Минимуществом России изменения в указанное распоряжение не внесены.

Согласно передаточным распоряжениям Минимущества России (от 30 июня 2003 года № 833-пр, от 17 ноября 2003 года № 1296-пр и № 1297-пр, от 26 декабря 2003 года №№ 1426-пр - 1433-пр, от 2 февраля 2004 года № 39-пр и № 40-пр) акции ЗАО «Конверсбанк», ЗАО «Международный акционерный банк», «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) общей номинальной стоимостью 270524 тыс. рублей переданы в Специализированное государственное учреждение «Российский фонд федерального имущества» для продажи их на

аукционе с закрытой формой подачи предложений о цене по начальной (нормативной) цене 1938861,9 тыс. рублей.

Распоряжение Правительства Российской Федерации о приватизации акций банков в 2003 году не выполнено.

Прогнозным планом (программой) приватизации федерального имущества на 2004 год (утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2003 года № 1165-р) и последующими его изменениями и дополнениями (утверждены распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2004 года № 1113-р) сроки приватизации акций ЗАО «Конверсбанк», ЗАО «Международный акционерный банк» и ОАО «Морбанк», не реализованных в 2003 году, перенесены на 2004 год, а именно:

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 251005 акций общей номинальной стоимостью 25100,5 тыс. рублей (25,1% уставного капитала банка);

- ЗАО «Конверсбанк» - 4142404 акции общей номинальной стоимостью 41424 тыс. рублей (14,26% уставного капитала банка);

- ЗАО «Международный акционерный банк» - 20400000 акций общей номинальной стоимостью 204000 тыс. рублей (68% уставного капитала банка).

При этом установленные для приватизации в 2003 году нормативные (расчетные) цены акций банков не были актуализированы (уточнены).

По состоянию на 1 ноября 2004 года приватизация акций указанных кредитных организаций не проведена.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации о причинах невыполнения программы приватизации по ЗАО «Конверсбанк» и ЗАО «Международный акционерный банк» Первый заместитель Председателя Специализированного государственного учреждения «Российский фонд федерального имущества» К.Ю. Томащук ссылается на более низкие оценки независимых оценщиков стоимости пакетов акций кредитных организаций, подлежащих приватизации.

Прогнозным планом (программой) приватизации федерального имущества на 2005 год (утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 26 августа 2004 года № 1124-р) предусмотрена приватизация пакета акций ОАО «ТрансКредит-Банк» в количестве 1243725000 штук общей номинальной стоимостью 1243725 тыс. рублей, что составляет 75% уставного капитала банка.

По информации, полученной из Специализированного государственного учреждения «Российский фонд федерального имущества», 6 декабря 2004 года опубликовано информационное сообщение о проведении аукциона с закрытой формой подачи предложений по продаже 251005 акций «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) общей номинальной стоимостью 25100 тыс. рублей (25,1% от уставного капитала банка) по начальной цене 13382 тыс. рублей (дата подведения итогов аукциона 14 января 2005 года).

### **Выводы**

1. До выхода распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р государственным организациям было предоставлено право самостоятельно распоряжаться находящимся в их ведении имуществом, включая акции коммерческих банков.

2. В нарушение распоряжения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р в период с апреля по июнь 2002 года акции ЗАО «Конверсбанк» общей номинальной стоимостью 43,2 млн. рублей, находящиеся в ведении 5 государственных организаций (ГУП «НИКИЭТ», ГУП «Уральский электрохимкомбинат», ГУП «Комбинат Электрохимприбор», ГНЦ РФ НИИ атомных реакторов, ГП СКТБ «Био-

физприбор)), подведомственных Минатому России, были переданы 3 коммерческим структурам (ООО «Инвестсоюз», ЗАО «Транс-Альянс+», ЗАО «Тринити Парк»).

3. В проверяемый период (31 декабря 2002 года) в бухгалтерском учете ЗАО «Конверсбанк» отражены изменения в составе акционеров банка, согласно учету банка пакет акций банка общей номинальной стоимостью 17939,5 тыс. рублей, находящихся ранее в ведении ГП «Концерн «Росэнергоатом», передан в собственность негосударственной организации ООО «Инвестсоюз». Документы, являющиеся основанием для указанной бухгалтерской записи, в ходе проверки не представлены.

Согласно ксерокопиям передаточных распоряжений, представленным в Счетную палату Российской Федерации после подписания акта проверки ЗАО «Конверсбанк», указанные акции были переданы в 2001 году руководством ГП «Концерн «Росэнергоатом» в пользу ООО «Инвестсоюз» на основании договора об отступном от 20 апреля 2001 года № 2/РЭА по цене сделки 90000 тыс. рублей.

В этой связи по данному факту было бы целесообразно провести проверку в ГП «Концерн «Росэнергоатом».

4. По состоянию на 1 июля 2002 года распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р не исполнено, в казну Российской Федерации акции не были переданы. В хозяйственном ведении 56 государственных организаций находился пакет акций проверяемых банков общей номинальной стоимостью 1529 млн. рублей.

Фактическая передача акций проверяемых банков в казну Российской Федерации была завершена в ЗАО «Международный акционерный банк» 22 июля 2002 года, в ОАО «ТрансКредитБанк» - 3 февраля 2003 года.

5. По состоянию на 1 ноября 2004 года акции банков, находящиеся в ведении государственных организаций, общей номинальной стоимостью в 1,6 млн. рублей не были переданы в казну Российской Федерации (Специализированному государственному учреждению «Российский фонд федерального имущества»), а именно:

- 15928 акций общей номинальной стоимостью 1593 тыс. рублей (или 1,59% уставного капитала) «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО), находящихся в ведении 3 государственных предприятий, подведомственных Минтрансу России (ГСК «Арктическое морское пароходство», ОАО «Морской порт Певек», ОАО «Морской порт Эгвекино»);

- 3701 акция общей номинальной стоимостью 37 тыс. рублей (или 0,01% уставного капитала) ЗАО «Конверсбанк», находящиеся в ведении ГП РНЦ «Курчатовский институт», подведомственного Минатому России.

Отдельных решений Правительства Российской Федерации на осуществление указанных государственными организациями прав акционеров от имени Российской Федерации в ходе проверки представлено не было.

6. Прогнозным планом (программой) приватизации федерального имущества на 2003 год планировалась приватизация пакетов акций следующих коммерческих банков:

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 251000 акций общей номинальной стоимостью 25100 тыс. рублей (25,1% уставного капитала банка);

- ЗАО «Конверсбанк» - 4142404 акции общей номинальной стоимостью 41424 тыс. рублей (14,26% уставного капитала банка);

- ЗАО «Международный акционерный банк» - 20400000 акций общей номинальной стоимостью 204000 тыс. рублей (68% уставного капитала банка).

При этом нормативная (расчетная) цена пакета акций коммерческих банков, подлежащих приватизации, установленная Минимуществом России, существенно отличается от их номинальной стоимости (нормативная цена пакета акций ЗАО «Международный акционерный банк» в 9 раз превышает их номинальную стоимость, ЗАО «Конверсбанк» -

в 2,3 раза, одновременно нормативная (расчетная) цена приватизируемого пакета акций «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) ниже номинальной стоимости почти в 3,6 раза).

Из-за неисполнения решения Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2002 года № 454-р и Прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества на 2003 год в федеральный бюджет не поступило 1,9 млрд. рублей (из расчета нормативной цены реализации приватизируемых акций указанных коммерческих банков, установленной Минимуществом России).

7. В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2003 года № 1165-р в перечень кредитных организаций, акции которых запланировано приватизировать в 2004 году, включены:

- «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) - 251000 акций общей номинальной стоимостью 25100 тыс. рублей (25,1% уставного капитала банка);

- ЗАО «Конверсбанк» - 4142404 акции общей номинальной стоимостью 41424 тыс. рублей (14,26% уставного капитала банка);

- ЗАО «Международный акционерный банк» - 20400000 акций общей номинальной стоимостью 204000 тыс. рублей (68% уставного капитала банка).

При этом нормативные (расчетные) цены приватизируемых акций коммерческих банков не были актуализированы (уточнены) Минимуществом России (остались на уровне 2003 года).

По состоянию на 1 ноября 2004 года приватизация акций указанных кредитных организаций не проведена.

8. По акциям 2 кредитных организаций (ЗАО «Международный акционерный банк» общей номинальной стоимостью 204 млн. рублей и ОАО «ТрансКредитБанк» общей номинальной стоимостью 1243725 тыс. рублей) в пользу государства начислены дивиденды в размере 173,7 млн. рублей, в том числе по итогам деятельности за 2002 год в размере 53,7 млн. рублей и за 2003 год - в размере 120 млн. рублей.

По решениям общего собрания акционеров «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО) по итогам работы за 2002-2003 годы дивиденды не выплачивались.

По решениям общего собрания акционеров ЗАО «Конверсбанк» по итогам работы за 2002-2003 годы дивиденды по обыкновенным акциям, владельцем которых являлось и государство, не выплачивались, а по привилегированным именованным акциям, принадлежащим негосударственным организациям, выплачивались дивиденды из расчета: по акциям типа «А» - 200% от номинала, по акциям типа «Б» - 18% от номинала.

### **Предложения**

1. Направить отчет о результатах проверки в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации, в Федеральную службу безопасности Российской Федерации.

2. Направить информационные письма:

- в Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом;

- в Федеральное агентство по атомной энергии.

3. Включить в план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2005 год проверку правомерности и обоснованности передачи акций ЗАО «Конверсбанк», находящихся в 2001 году в хозяйственном ведении ГП «Концерн «Росэнергоатом», в собственность ООО «Инвестсоюз», полноты расчетов по сделке и перечислению налогов.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**С. О. ШОХИН**