

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 23 июня 2000 года №23(215) «О результатах проверки деятельности Оренбургского банка Сберегательного банка Российской Федерации как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета»:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить представления Счетной палаты в Сберегательный банк Российской Федерации и в Оренбургский банк Сберегательного банка Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

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

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (п.5.136) и утвержденной аудитором М. И. Бесхмельницким программой проверки в период с 10 по 25 мая 2000 года главным инспектором Т. Л. Грицко, ведущими инспекторами В. М. Дирива и О. Б. Соколовым проведена проверка деятельности Оренбургского банка Сберегательного банка Российской Федерации как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета.

**Основание проведения проверки:** План работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год.

**Цель проверки:** анализ деятельности Оренбургского банка Сбербанка России как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета.

**Объект проверки:** Оренбургский банк Сберегательного банка Российской Федерации.

По отдельным вопросам проверки составлено 10 локальных актов, а также сводный акт, с которым под роспись ознакомлен председатель Оренбургского банка Н. А. Колпаков.

По фактам непредставления информации по запросам Счетной палаты Российской Федерации оформлено 2 акта, которые были подписаны председателем Оренбургского банка Сбербанка России.

#### **1. Анализ нормативных документов, определяющих статус банка, его деятельность, структуру и органы**

#### **управления, а также взаимодействие со Сбербанком России**

Оренбургский банк Сберегательного банка Российской Федерации (далее - Оренбургский банк) создан на основании решения общего собрания акционеров Сбербанка России от 22 марта 1991 г. и приказа Сбербанка России от 28 марта 1991 г. № 8 как обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Сбербанка России, является его филиалом и не пользуется правами юридического лица.

В 1999 году Оренбургский банк действовал на основании Положения, утвержденного правлением Сбербанка России (постановление № 178, параграф Па от 06.07.98 г.) и согласованного с ОПЕРУ-2 при Центральном банке Российской Федерации (дата согласования на оригинале Положения отсутствует), с учетом изменений и дополнений №1 (согласованы с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве 23 ноября 1999 года).

В составе Оренбургского банка находится 31 отделение, которые в свою очередь имеют 635 филиалов (всего на территории Оренбургской области в 1999 году функционировало 117 кредитных учреждений, из них отделения Оренбургского банка Сбербанка России составляют 27 процентов).

При проверке наличия оформленных в установленном порядке положений об отделениях установлено, что в Оренбургском банке хранятся лишь незаверенные копии всех положений, что является нарушением порядка оформления положений об отделениях Сбербанка России, предусмотренного указанием Банка России от 19 августа 1999 г. № 249-Т.

При этом на всех положениях отсутствуют даты согласования с ОПЕРУ-2 при Центральном банке Российской Федерации.

Руководство деятельностью отделений осуществляют управляющие отделениями на основании доверенностей, выданных председателем Оренбургского банка. В ходе выборочной проверки установлено, что на доверенностях, выданных в 1999 году управляющим Ясенского № 4324, Оренбургского сельского № 6105, Соль-Илецкого № 4234 отделений отсутствует печать Оренбургского банка, что является нарушением норм оформления доверенностей, установленных статьей 185 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом управляющий отделением № 6105 Л. Г. Наумова в течение 1999 года действовала на основании доверенностей, выданных на управляющего Оренбургским отделением, в то время как новое наименование отделения (которое переименовано из Оренбургского сельского) было согласовано с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве лишь 22 марта 2000 года.

Постоянно действующим коллегиальным органом управления отделением Сбербанка России является совет филиала (отделения). Положение о совете филиала (отделения) утверждено постановлением правления Сбербанка России от 23 июня 1997 года № 142, параграф 9.

Решения об открытии (закрытии) филиалов, подчиненных отделениям Оренбургского банка, с уведомлением

Сбербанка России принимаются правлением Оренбургского банка на основании Положения о правлении филиала (территориального банка) акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, утвержденного постановлением правления Сбербанка России от 23 июня 1997 г. № 142, параграф 8.

Планом финансовой стабилизации Оренбургского банка на 2000 год предусмотрена работа по оптимизации сети учреждений Оренбургского банка. Намечено закрыть 120 бесперспективных филиалов и 7 отделений (из 31), сократив штатную численность работников на 110 единиц.

## 2. Анализ доходов и расходов банка

Доходы, полученные за 1999 год Оренбургским банком, составили 1359,4 млн. рублей, что на 33 % больше, чем за 1998 год.

Увеличение общего объема доходов обеспечено, в основном, за счет роста доходов от размещенных ресурсов в Сбербанке России (в 3,3 раза), оказания платных услуг клиентам (в 2,2 раза), переоценки счетов в иностранной валюте (в 1,3 раза) и доходов от восстановления резервов (в 3,1 раза).

Объем расходов за 1999 год по сравнению с предыдущим годом увеличился на 522,9 млн. рублей и составил 1458,1 млн. рублей. Увеличение расходов произошло в основном за счет следующих статей:

(млн. рублей)

№	Статьи расходов	1998 г.	1999 г.	Темп роста, %
1.	Проценты по вкладам и депозитам населения	196,2	503,3	256,5
2.	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	397,3	613,7	154,5
3.	Отчисления в резервы	47,5	110,8	233,3

В структуре расходов наибольшую долю составляют расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 42,08 % (в 1998 г. – 42,5 %) и проценты по вкладам и депозитам населения – 34,5 % (в 1998 г. – 21 %).

В ходе проверки руководство Оренбургского банка отказало в предоставлении документов и материалов, характеризующих структуру доходной и расходной частей баланса. По данным фактам 22 мая 2000 года составлен акт о непредставлении

информации по запросу Счетной палаты Российской Федерации.

## 3. Финансовый результат деятельности банка. Установление причин образования убытка и источников его покрытия

За 1999 год расходы Оренбургского банка превысили доходы на 98,7 млн. рублей. Платежи в бюджет за счет

прибыли составили 27,4 млн. рублей. Результатом финансово-хозяйственной деятельности явился убыток в размере 126,1 млн. рублей.

В целом финансовый результат деятельности Оренбургского банка сложился из прибыли, полученной аппаратом банка в размере 391,8 млн. рублей, и убытка, понесенного всеми отделениями банка, суммарно в размере 517,9 млн. рублей.

При этом необходимо отметить, что ни одно из 31 отделения Оренбургского банка не завершило 1999 год с прибылью.

Анализ результатов работы Оренбургского банка, проведенный по предоставленным материалам, показал, что основными причинами его убыточности являются высокая стоимость привлеченных ресурсов, недостаточный объем высокодоходных активов, неэффективное размещение ресурсов.

Первая причина обусловлена невысокой долей средств юридических лиц в общем объеме ресурсов, привлеченных в 1999 году – 21,3 %. Основную долю в привлеченных пассивах составляли вклады населения, средняя процентная ставка по которым за 1999 год составила 29,38 % против 16,59 % в 1998 году. В результате стоимость привлеченных ресурсов увеличилась с 12,93 % до 20,2 процента.

Вторая причина убыточности связана со снижением доли кредитов клиентам банка в общем объеме активов, которая составила лишь 3,8 % в 1999 году против 6,6 % в 1998 году.

Величина среднего процентного дохода - 20,2% годовых, полученного Оренбургским банком за переданные Сбербанку России нормативные и свободные кредитные ресурсы, в сравнении с относительным размером платы за привлеченные денежные средства (20,2%) иллюстрирует третью причину убыточности Оренбургского банка.

Кроме того, средняя маржа сократилась с 6,8% в 1998 году до 1,02% в 1999 году.

Оренбургский банк не является недоимщиком по сборам в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, что подтверждено формами бухгалтерского баланса банка за проверяемый период, а также справками и расчетами, представленными в налоговые органы области. В связи с убыточностью в течение всего 1999 года налог на прибыль не начислялся.

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Оренбургской области проверки деятельности Оренбургского банка и его учреждений за 1999 год не проводило.

Изучение причин, повлекших за 1999 год отрицательный финансовый результат по Оренбургскому банку, указывает на плановый характер убыточности его отделений, а также банка в целом. Вместе с тем в ходе проверки не были предоставлены в полном объеме документы (в том числе сметы доходов и расходов по отделениям, пояснительные записки отделений к годовым отчетам и др.), на основании которых можно было бы сделать

такой вывод.

Правлением Оренбургского банка на 2000 год разработан план финансовой стабилизации банка, который до настоящего времени не утвержден правлением Сбербанка России.

Главной целью плана финансовой стабилизации является обеспечение устойчивого роста доходов и чистой прибыли в результате выполнения основных поставленных задач, в том числе: увеличения объема привлеченных ресурсов на 1623 млн. рублей, или 49,9 %, наращивания объема безналичных перечислений и доведения их доли в обороте по приходу вкладов до 45 процентов.

Объем работающих активов намечено увеличить до 4450 млн. рублей, или на 64 процента. При этом предусматривается активизировать работу по кредитованию населения, обеспечив рост срочной ссудной задолженности населения до 300 млн. рублей, или в 2,5 раза.

В плане предусмотрено изменение структуры работающих активов. При увеличении по сравнению с 1999 годом доли кредитного портфеля (с 8,7 до 22,5 %) планируется сократить долю инвестиций в ценные бумаги (с 27,3 до 18,2 %) и долю ресурсов, передаваемых в Сбербанк России (с 64,1 до 59,3 процента).

Планируемые мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля путем ужесточения требований к платежеспособности заемщиков в совокупности с работой по взысканию просроченной задолженности позволят обеспечить снижение доли просроченной задолженности в общем остатке ссудной задолженности (с 6,3 до 1,3 процента).

Объем доходов от кредитования предполагается увеличить в 2,3 раза, а его доля в общей сумме доходов должна возрасти с 12,5 % до 20,3 процента. Доходы от оказания банковских услуг в виде комиссионного вознаграждения планируется получить в размере 104,6 млн. рублей, что на 62,3% больше по сравнению с 1999 годом.

Согласно плану финансовой стабилизации прибыль за 2000 год Оренбургского банка (с учетом налогов из прибыли) должна составить 91178 тыс. рублей.

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

По данным Оренбургского банка Сбербанка России общее количество счетов, открытых юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2000 г. составило 11940, что на 560 единиц больше количества счетов, открытых по состоянию на 1 января 1999 года.

При этом количество рублевых счетов возросло на 369 единиц и составило 11380 счетов, валютных - соответственно 191 и 560. Из общего количества рублевых счетов количество расчетных и текущих увеличилось на 452 единицы и составило 10969 счетов.

Количество бюджетных счетов сократилось на 86 единиц и составило 396 счетов.

Выборочной проверкой юридических дел клиентов, счета которых открыты в ОПЕРУ Оренбургского банка Сбербанка России, установлены следующие факты.

Открытые счета клиентов регистрируются на бумажном носителе в отдельной книге регистрации открытых счетов, в которой указаны данные в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета от 18 июня 1997 г. № 61. Книга пронумерована и прошнурована, заверена печатью банка и подписью заместителя главного бухгалтера.

Одновременно с этим в электронном виде ведется книга регистрации всех открытых счетов, куда включаются и лицевые счета для учета имущества, расчетов участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности банка, что является нарушением Правил ведения бухгалтерского учета от 18 июня 1997 г. № 61.

В ходе выборочной проверки установлено, что в юридических делах клиентов отсутствуют приложения к договорам банковских счетов: приложение № 1 (перечень необходимых документов для открытия и ведения счета) и приложение № 2 (перечень тарифов и оказываемых банком услуг).

Ведение юридических дел по клиентам осуществляется отдельно по каждому лицевому счету. Вместе с тем, согласно указаниям Сбербанка России от 24 апреля 1997 г. № 199-р, банк при открытии клиенту нескольких видов счетов должен формировать по нему одно юридическое дело с полным пакетом документов, необходимых для ведения заявленного счета.

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

Учреждениями Оренбургского банка обслуживается 27 % от числа всех отделений федерального казначейства области. Доля средств федерального бюджета по доходам Оренбургской области за 1999 год, зачисленных учреждениями Оренбургского банка Сбербанка России, составила 7,9 процента.

Согласно данным Оренбургского банка, общая сумма средств федерального бюджета, поступивших в банк в 1999 году, составила 774,1 млн. рублей, в том числе 374,4 млн. рублей поступило непосредственно из Сбербанка России и 399,7 млн. рублей - из Управления федерального казначейства по Оренбургской области.

Выборочной проверкой документов установлено следующее.

Бюджетные средства, поступившие в банк на выплату пенсий и компенсаций лицам, проходившим военную службу, службу в ОВД,

ФСБ, ФСНП, и членам их семей, зачислялись на лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40106 «Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

Направленные в Сбербанк России заявки до конца 1999 года были полностью удовлетворены. Всего на выплату пособий и компенсаций лицам, проходившим военную службу, службу в ОВД, ФСБ, ФСНП и членам их семей, в 1999 году поступило 335,4 млн. рублей.

Нарушений сроков проведения банковских операций по счетам федерального бюджета в ходе выборочной проверки не установлено.

В то же время из материалов проверок, проведенных Управлением федерального казначейства Минфина России по Оренбургской области во всех отделениях Оренбургского банка и предоставленных по запросу Счетной палаты, следует, что отделения Оренбургского банка допускали задержки зачисления поступивших бюджетных средств на счета получателей, а также задержки платежей в бюджет по поручениям клиентов.

Так, общая сумма несвоевременно зачисленных на счета получателей средств федерального бюджета на выплату пенсий военнослужащим составила 94,3 тыс. рублей. Например, Бузулукское отделение поступившие 3 февраля 1999 г. денежные средства для выплаты пенсий в общей сумме 6,9 тыс. рублей зачислило на лицевые счета получателей лишь 9 февраля 1999 года. Задержки зачисления средств в марте в этом же отделении составили от 8 до 13 дней, в апреле и мае 1999 г. – до 10 дней.

В Бузулукском и Гайском отделениях установлены факты несвоевременного зачисления средств компенсационных выплат участникам ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС на общую сумму 5,7 тыс. руб.

Сумма задержанных платежей в федеральный бюджет по поручениям клиентов составила за 1999 год 2185,5 тыс. рублей, в результате чего к учреждениям Оренбургского банка были предъявлены штрафные санкции в общей сумме 13,4 тыс. рублей, из которых банком уплачено только 975 рублей. Взыскание остальной суммы Арбитражный суд признал неправомерным.

С целью изучения вопроса организации и проведения внутреннего контроля (аудита) в части движения через филиальную сеть бюджетных средств были запрошены материалы проверок, проведенных Оренбургским банком и Сбербанком России. Однако в их предоставлении Оренбургский банк отказал. По факту непредставления

информации по запросу Счетной палаты составлен акт от 22 мая 2000 года.

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

Установлено, что ссуды под гарантии Правительства Российской Федерации за проверяемый период не предоставлялись.

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

7.1. В ходе проверки осуществления банком в 1999 году операций по реализации президентской программы «Государственные жилищные сертификаты» установлено следующее.

Согласно данным Оренбургского банка Сбербанка России, владельцам государственных жилищных сертификатов в 1999 году было открыто 444 заблокированных целевых счета. Общая сумма субсидий по ним составила 63453 тыс. рублей.

В течение 1999 года от владельцев сертификатов было принято и оплачено 436 договоров купли-продажи жилья. Общая сумма выделенных государством средств по этим договорам составила 61893 тыс. рублей. Поступившие в банк и зачисленные на отдельные заблокированные целевые транзитные счета указанные средства федерального бюджета были полностью использованы до конца 1999 года для оплаты договоров купли-продажи жилья.

Банком владельцу государственного жилищного сертификата был предоставлен 1 ипотечный кредит в сумме 24,7 тыс. рублей.

Обслуживание заблокированных целевых транзитных счетов, открытых на балансовом счете № 40107.1 «Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям. Расходы на реализацию президентской программы «Государственные жилищные сертификаты», осуществлялось в 1999 году в 18 отделениях Оренбургского банка Сбербанка России.

В ходе выборочной проверки, проведенной в ОПЕРУ Оренбургского банка, нарушения в оформлении документов по открытию счетов и ведению банковских операций в части обслуживания президентской программы «Государственные жилищные сертификаты» не установлены.

Случаев возврата банком в 1999 году государственных жилищных сертификатов и договоров купли-продажи по причине их неправильного оформления не было.

В ходе проверки установлено несоответствие данных Оренбургского банка о сумме субсидий, предоставленных владельцам государственных жилищных сертификатов. Так, по сводным данным, предоставленным Оренбургским банком в ходе проверки в разрезе отделений, общая сумма субсидий по заблокированным целевым счетам владельцев государственных жилищных сертификатов составила 62885 тыс. руб., а в отчетной форме № 101 обороты Оренбургского банка за 1999 год по балансовому счету № 40107 отражены в объеме 63107 тыс. рублей. По объяснению Оренбургского банка, данные несоответствия вызваны исправительными проводками по Новосергиевскому отделению банка на сумму 222 тыс. рублей в связи с неверным указанием счета третьего порядка при присвоении двадцатизначного кода лицевого счета.

Сумма процентов, начисленных на средневзвешенный остаток средств на заблокированных целевых транзитных счетах, составила в целом по Оренбургскому банку 18,7 тыс. рублей.

Управлением федерального казначейства Минфина России по Оренбургской области было осуществлено 22 проверки в 18 отделениях Оренбургского банка, в результате выявлено 5 нарушений в части своевременности перечисления начисленных процентов. Сумма просроченных платежей составила 1022 руб., в результате начислена пеня в размере 34 руб., которая уплачена банком.

7.2. На основании постановления Правительства Российской Федерации от 20 мая 1999 г. № 553 между Минфином России и Сбербанком России заключено соглашение от 30 июня 1999 г. № 01-01-06/05-346, предусматривающее организацию проведения в 1999 году предварительной компенсации вкладов отдельных категорий граждан в пределах средств, предусмотренных Федеральным законом «О федеральном бюджете на 1999 год».

В Оренбургском банке по состоянию на 1 января 1999 г. остаток денежных средств для выплаты компенсации вкладов населения составил 3495 тыс. рублей.

В 1999 году на корреспондентский счет банка для выплаты компенсации вкладов отдельных категорий граждан поступило 29550,0 тыс. рублей.

Из поступивших средств компенсация по вкладам была выплачена следующим категориям граждан:

вкладчикам 1916 года рождения - 249,5 тыс. рублей, 1917-1920 годов рождения - 831,9 тыс. рублей, 1921-1922 годов рождения - 12764,3 тыс. рублей;

наследникам первой очереди, родившимся до 1920 года включительно - 573,3 тыс. рублей;

вкладчикам-инвалидам 1 группы - 7640,8 тыс. рублей;

наследникам умершего вкладчика - 2894,2 тыс. рублей.

Всего в течение 1999 года Оренбургским банком была выплачена компенсация по вкладам населения в сумме 24954 тыс. рублей, остаток денежных средств по состоянию на 1 января 2000 г. составил 6758 тыс. рублей.

Выплата предварительной компенсации по вкладам производилась по месту нахождения вклада лично вкладчику (наследнику) или его представителю на основании доверенности, выданной в установленном порядке.

В филиале № 103 Оренбургского отделения № 6105 выборочно проверены досье граждан, получивших компенсации в 1999 году. Нарушений не установлено. В досье находятся документы, подтверждающие правомерность зачисления и выплаты компенсации вкладчикам.

В операционном зале филиала работает специалист, занимающийся вопросами предварительной компенсации граждан, проводятся консультации по нормативно-правовым аспектам выплаты компенсаций, оборудован стенд с полной информацией по данному вопросу.

7.3. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 16 января 1996 г. № 33 «О мерах по реализации Федерального закона от 1 июня 1995 г. № 86-ФЗ «О государственных долговых товарных обязательствах» Минфин России и Сбербанк России обеспечивают погашение задолженности по государственным долговому товарным обязательствам, исходя из средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете на соответствующий год.

В Оренбургский банк в 1999 году от Сбербанка России поступили денежные средства на выплату компенсации целевого беспроцентного займа 1990 года в общей сумме 9400,0 тыс. рублей, в том числе 5 февраля - 2000,0 тыс. рублей, 19 апреля - 3000,0 тыс. рублей, 6 декабря - 4400,0 тыс. рублей. Поступившие средства были полностью направлены на выплату по облигациям.

В ходе выборочной проверки организации работы по оплате облигаций государственного целевого беспроцентного займа установлено, что поступившие денежные средства зачисляются на лицевые счета пассивного балансового счета № 30604 "Расчеты по облигациям государственных целевых займов". Оплата облигаций отражается по лицевым счетам активного балансового счета № 30605 "Оплата облигаций государственных целевых займов".

В отделениях ведется учет по спискам владельцев облигаций, обратившихся в банк. В порядке очередности списка банк сообщает владельцам облигаций о поступлении средств.

После предъявления облигации в банк и подтверждения ее подлинности на бланке облигации ставится подпись управляющего отделением, после чего банк производит владельцу облигации выплату денежных средств в размере компенсации.

Ведомости по выкупу облигаций составляются за каждый день, в них отражаются сведения о владельце облигации, реквизиты облигации, а также сумма выплаченной компенсации.

## **8. Проверка правильности предоставления банком предусмотренной нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации отчетности по счетам бюджетных организаций**

Приказом по Оренбургскому банку от 16 февраля 1998 г. № 58 утверждены перечень и график представления бухгалтерской и статистической отчетности в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Оренбургской области.

В ходе выборочной проверки установлены случаи несоответствия показателей оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учета (по форме № 101) показателям отчета об остатках средств на счетах органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов власти и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации (по форме № 904).

Это объясняется тем, что показатели в форме № 904 отражались, исходя из оперативных данных (не позднее 11 часов местного времени), а проведение бухгалтерских операций по движению денежных средств осуществлялось по окончании операционного дня, уже после представления указанного отчета в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Оренбургской области.

При проведении проверки соответствия показателей формы 2-пв "Отчет о расходах из федерального бюджета на выплату пенсий, пособий и компенсаций военнослужащим, сотрудникам органов правоохранительной деятельности и безопасности и членам их семей" показателям оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета банка за 1999 год, а также данным о поступлении и возврате бюджетных средств в разрезе Минобороны России, МВД России, ФСБ России и ФСНП России за 1999 год нарушений не установлено.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Оренбургской области осуществляется постоянный контроль Оренбургского банка Сбербанка России и его отделений в части полноты и своевременности предоставления необходимой отчетности, а также ее достоверности. Ежемесячно производится сверка

зачисленных доходов федерального бюджета с суммами, перечисленными на транзитный счет. Нарушений установлено не было.

Ежедневные, оперативные и месячные отчеты по кассовому исполнению федерального бюджета Оренбургским банком представляются в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Оренбургской области согласно установленным требованиям в полном объеме и своевременно.

### **Выводы и предложения**

1. Имеют место факты несоблюдения установленного порядка оформления уставных документов и доверенностей, выданных руководителям отделений, на основании которых они осуществляют свою деятельность.

1.1. Так, в нарушение указания Банка России от 19 августа 1999 г. № 249-Т "О взаимодействии со Сбербанком России по вопросам открытия (закрытия) и организации деятельности его филиалов" в Оренбургском банке находятся незаверенные копии положений об отделениях. При этом на всех положениях отсутствуют даты согласования с ОПЕРУ-2 при Центральном банке Российской Федерации.

1.2. На доверенностях, выданных в 1999 году управляющим Ясенского № 4324, Оренбургского сельского № 6105, Соль-Илецкого № 4234 отделений, отсутствует печать Оренбургского банка, что является нарушением норм оформления доверенностей, установленных статьей 185 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом управляющий отделением № 6105 Л. Г. Наумова в течение 1999 года работала на основании доверенностей, выданных на управляющего Оренбургским отделением, в то время как новое наименование отделения (которое переименовано из Оренбургского сельского) было согласовано с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве лишь 22 марта 2000 года.

2. Оренбургский банк по результатам работы за 1999 год является убыточным. Расходы банка превысили доходы на 98,7 млн. рублей. Платежи в бюджет за счет прибыли составили 27,4 млн. рублей. Сумма допущенного убытка - 126,1 млн. рублей.

2.1. В связи с убыточностью в течение всего 1999 года налог на прибыль банком не начислялся.

Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Оренбургской области проверки деятельности Оренбургского банка и его учреждений за 1999 год не проводились.

2.2. Изучение причин, повлекших за 1999 год отрицательный финансовый результат по Оренбургскому банку, указывает на плановый

характер убыточности его отделений, а также банка в целом. Вместе с тем в ходе проверки не были предоставлены в полном объеме документы, на основании которых можно было бы сделать такой вывод.

2.3. Правлением Оренбургского банка на 2000 год разработан план финансовой стабилизации банка, который до настоящего времени не утвержден правлением Сбербанка России.

2.4. Согласно плану финансовой стабилизации прибыль Оренбургского банка за 2000 год должна составить 91178 тыс. рублей.

2.5. Планом финансовой стабилизации Оренбургского банка предусмотрена работа по оптимизации сети учреждений Оренбургского банка. Намечено закрыть 120 бесперспективных филиалов и 7 отделений (из 31), сократив штатную численность работников на 110 единиц.

Вместе с тем сокращение числа учреждений банка может оказать негативное влияние на общий объем ресурсной базы Оренбургского банка, так как это напрямую связано с возможной потерей клиентов, обслуживаемых отделениями и филиалами банка. Процедуру закрытия филиалов целесообразно проводить путем их слияния и укрупнения. В случае принятия решения о закрытии отделения банка одновременно принимать решение о создании на его базе филиала другого отделения Оренбургского банка Сбербанка России.

3. В связи с отсутствием в юридических делах клиентов полного пакета документов невозможно определить, насколько условия обслуживания банком каждого конкретного счета, открытого клиенту, соответствуют установленным критериям.

Так, в юридических делах отсутствуют приложения к договорам банковских счетов, в том числе приложения с перечнем документов, необходимых для открытия и ведения каждого конкретного счета, а также приложения, в которых приведен перечень и стоимость оказываемых банком услуг, что является нарушением Закона "О банках и банковской деятельности".

Кроме того, ведение юридических дел клиентов осуществляется отдельно по каждому лицевому счету, в то время как указанием Сбербанка России от 24 апреля 1997 г. № 199-р определено, что при открытии клиенту нескольких видов счетов банк должен формировать одно юридическое дело с полным пакетом документов, необходимых для ведения заявленного счета.

4. Имели место случаи несвоевременного зачисления на счета

получателей поступивших в банк средств федерального бюджета, факты задержки банком платежей в федеральный бюджет по поручениям клиентов, а также несвоевременное перечисление процентов, начисленных на среднесуточный остаток средств на заблокированных целевых транзитных счетах.

5. Оренбургским банком в ходе проверки не были предоставлены документы и материалы в полном объеме. По фактам непредставления информации по запросам Счетной палаты оформлено 2 акта, которые были подписаны председателем Оренбургского банка.

По результатам рассмотрения отчета на Коллегии Счетной палаты направить представления Сбербанку России и Оренбургскому банку Сбербанка России о вскрытых в ходе проверки нарушениях для принятия соответствующих мер.



**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН**