

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 22 ноября 2002 года № 37 (320) “О результатах проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации, и проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Россельхозбанк” за 2000-2002 годы”:

Утвердить с учетом состоявшегося обсуждения отчет о результатах проверки.

Направить... письма Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации.

Направить представления Минфину России и ОАО “Россельхозбанку”.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу.

СВОДНЫЙ ОТЧЕТ

о результатах проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации, и проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Россельхозбанк” за 2000-2002 годы

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2002 год, утвержденным решением Коллегии Счетной палаты от 28 декабря 2001 года (протокол № 47 (283), пункты 3.6.1.2. и 1.3.46.4), специалистами направления по контролю расходов федерального бюджета на сельское хозяйство и рыболовство, охрану окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию начальником инспекции В.А. Жуковым (руководитель), главным инспектором С.Г. Антоновым и ведущими инспекторами И.С. Кононовым и Е.Г. Тройненко, а также специалистами направления по контролю за государственным долгом, Центральным банком Российской Федерации и движением средств федерального бюджета в кредитных организациях главными инспекторами В.М. Смирновым (руководитель), Г.И. Зайнетдиновой, Н.М. Петровым и М.М. Смирновым, старшим инспектором О.А. Соловьевой и ведущим специалистом Г.А. Кочергиной с 9 сентября 2002 года по 31 октября 2002 года проведены, соответственно, проверка законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации (на основании удостоверения на право проведения проверки от 6 сентября 2002 года № 10-30/10-1), и проверка финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Россельхозбанк” за 2000-2002 годы (на основании удостоверений на право проведения проверки от 5 сентября 2002 года № 06-23, от 26 сентября 2002 года № 6-27).

Цель проверок

Проверить:

- законность и эффективность использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации;

- эффективность осуществления ОАО “Россельхозбанк” функций агента Правительства Российской Федерации по возврату задолженности юридических лиц по предоставленным бюджетным кредитам;

- финансово-хозяйственную деятельность ОАО “Россельхозбанк” в части определения законности и эффективности расходов государственных средств и использования федеральной собственности, своевременности движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов.

Предмет проверок

- средства федерального бюджета, выделенные ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах;

- средства федерального бюджета, выделенные юридическим лицам в виде бюджетных кредитов;

- нормативные, инструктивные и распорядительные документы Правительства Российской Федерации, Минфина России, Банка России, регламентирующие деятельность ОАО “Россельхозбанк”;

- нормативные, инструктивные, распорядительные, договорные документы ОАО “Россельхозбанк”;

- документы аналитического и синтетического бухгалтерского учета ОАО “Россельхозбанк”;

- годовые отчеты и финансовая отчетность ОАО “Россельхозбанк” за проверяемый период, соответствующие аудиторские заключения;

- документы службы внутреннего контроля ОАО “Россельхозбанк”.

Объекты проверок

ОАО “Россельхозбанк” и его региональные филиалы в Ростовской и Тамбовской областях.

Перечень оформленных актов

Сводный акт проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации.

Акт проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации в Ростовском региональном филиале ОАО “Россельхозбанк”.

Акт проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО “Россельхозбанк” в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации в Тамбовском региональном филиале ОАО “Россельхозбанк”.

Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Россельхозбанк” за 2000-2002 годы.

Акты подписаны без замечаний.

Случаев отказа в предоставлении информации и препятствования в работе не имелось.

Краткая информация о проверяемом объекте

Открытое акционерное общество “Российский сельскохозяйственный банк” (далее - ОАО “Россельхозбанк”) зарегистрировано в Банке России 24 апреля 2000 года, регист-

рационный номер 3349, лицензия на осуществление банковских операций выдана 13 июня 2000 года № 3349.

Устав утвержден общим собранием акционеров (решение № 1 от 24 мая 2002 года). Основными целями деятельности ОАО «Россельхозбанк» являются: комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности; участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе; внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры.

**I. Законность и эффективность использования средств
федерального бюджета, выделенных ОАО «Россельхозбанк»
в 2000-2001 годы для осуществления государственной поддержки и развития
агропромышленного комплекса Российской Федерации**

**Законность и обоснованность предоставления ОАО «Россельхозбанк»
средств федерального бюджета**

ОАО «Россельхозбанк» создано в 2000 году Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (далее - ГК АРКО) на основании статьи 20 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» решением Совета директоров от 21 января 2000 года (протокол № 1) с уставным капиталом 375 млн. рублей в целях реструктуризации части активов и обязательств акционерного коммерческого банка «СБС-АГРО» (далее - ОАО «АКБ «СБС-АГРО»»), что обусловлено функциями ГК АРКО. Однако соответствующие группы требований и обязательств ОАО «АКБ «СБС-АГРО» (согласно плану реструктуризации) и АКБ «Агропромбанк» ОАО «Россельхозбанк» переданы не были. Таким образом, ГК АРКО осуществила создание дочерней кредитной организации без учета плана реструктуризации ОАО «АКБ «СБС-АГРО» и АКБ «Агропромбанк».

Распоряжением Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года № 75-рп предложение Правительства Российской Федерации о создании ОАО «Россельхозбанк» было одобрено. При этом Правительству Российской Федерации было поручено разработать и внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о Российском сельскохозяйственном банке.

Проект законодательного акта, согласно которому была бы реализована концепция создания национальной кредитно-финансовой системы по обслуживанию сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе, установление индивидуальных нормативов его деятельности, учитывая специфику отрасли, до настоящего времени в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации не внесен.

Правительство Российской Федерации распоряжением от 27 декабря 2000 года № 1850-р приняло к сведению, что ГК АРКО обеспечит увеличение уставного капитала ОАО «Россельхозбанк» до 805 млн. рублей, и поручило Российскому фонду федерального имущества (далее - РФФИ) приобрести акции второй эмиссии ОАО «Россельхозбанк», а Минфину России - перечислить РФФИ средства федерального бюджета в размере 430 млн. рублей в соответствии со ст. 90 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2000 год». ОАО «Россельхозбанк» и РФФИ заключили договор купли-продажи ценных бумаг от 27 февраля 2001 года б/н на 430 млн. рублей с одновременным зачислением средств на накопительный счет ОАО «Россельхозбанк» № 30207810500002000111 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2001 год” (статья 81) на увеличение уставного капитала ОАО “Россельхозбанк” было предусмотрено направить средства федерального бюджета в объеме 2 млрд. рублей. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 21 мая 2001 года № 705-р Минфину России было поручено перечислить на счет РФФИ средства федерального бюджета в размере 2 млрд. рублей. РФФИ и ОАО “Россельхозбанк” заключили договор купли-продажи ценных бумаг от 29 июня 2001 года № 12-2/395 на сумму 2 млрд. рублей. Третья эмиссия акций ОАО “Россельхозбанк” на 2 млрд. рублей была зарегистрирована Банком России 22 июня 2001 года (рег. № 10103349В). Средства федерального бюджета в размере 2 млрд. рублей на оплату обыкновенных именных акций в количестве 2000 штук номинальной стоимостью 1 млн. рублей были зачислены на накопительный счет ОАО “Россельхозбанк” в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Статьей 92 Федерального закона “О федеральном бюджете на 2001 год” было установлено компенсировать взносы ГК АРКО в уставный капитал ОАО “Россельхозбанк” в объеме 375 млн. рублей из средств федерального бюджета.

Во исполнение статьи 92 Федерального закона “О федеральном бюджете на 2001 год” и в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 21 марта 2001 года № 394-р между ГК АРКО и РФФИ был заключен договор от 29 июня 2001 года № 2001-0278/16, № 12-2/412 о передаче в собственность Российской Федерации акций ОАО “Россельхозбанк” на сумму 375 млн. рублей, принадлежащих ГК АРКО, по их номинальной стоимости. Минфином России из средств федерального бюджета 2001 года было направлено 375 млн. рублей на компенсацию ГК АРКО взносов в уставный капитал ОАО “Россельхозбанк”.

Таким образом, по состоянию на 31 октября 2001 года 100 % уставного капитала ОАО “Россельхозбанк” в размере 2805000 тыс. рублей оплачено за счет средств федерального бюджета, и весь пакет акций находится в собственности Российской Федерации.

Средства федерального бюджета в объеме 1420 млн. рублей, запланированные к перечислению в уставный фонд ОАО “Россельхозбанк” в соответствии с Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2002 год”, на момент проверки не были перечислены.

Законность и обоснованность предоставления ОАО “Россельхозбанк” средств федерального бюджета обусловлены решением федеральных органов исполнительной власти о целесообразности его создания (распоряжение Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года № 75-рп), положениями федеральных законов “О федеральном бюджете на 2000 год” (статья 90), “О федеральном бюджете на 2001 год” (статьи 81, 92), действующими законодательными актами Российской Федерации, регламентирующими банковскую деятельность, и нормативными правовыми актами Банка России.

Законность использования ОАО “Россельхозбанк” средств федерального бюджета

Государственное управление коммерческой кредитной организацией в рамках действующего законодательства Российской Федерации осуществляется посредством решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета ОАО “Россельхозбанк”. Общее собрание акционеров, функции которого возложены на РФФИ, является высшим органом управления ОАО “Россельхозбанк”. Общее руководство осуществляется Наблюдательным советом, который утвержден в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 06 сентября 2001 года № 1202-р. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО “Россельхозбанк” осуществляется ревизионной комиссией в составе руководящих работников Минфина России и Минсельхоза России.

Решением Наблюдательного совета от 13 сентября 2000 года (протокол № 12) были утверждены лимиты на кредитно-финансовые операции ОАО “Россельхозбанк”, однако в течение 2001-2002 годы лимиты кредитования по всем видам операций, в том числе по региональным филиалам, пересматривались и переутверждались Финансовым комитетом ОАО “Россельхозбанк”, при этом по отдельным видам операций и получателям, в том числе региональным филиалам, с превышением лимитов, утвержденных Наблюдательным советом.

Финансовый комитет ОАО “Россельхозбанк” в 2001 году осуществлял распределение лимитов целевого кредитования на общую сумму 250 млн. рублей по субъектам Российской Федерации для кредитования сельскохозяйственных производителей на закупку запасных частей для ремонта сельхозтехники, принимал решения по установлению лимитов контрагентам по операциям межбанковского кредитования без утверждения Наблюдательным советом в рамках экономических нормативов Банка России и Федерального закона “Об акционерных обществах”.

Кроме того, Финансовый комитет ОАО “Россельхозбанк” принимал решения по вопросам, определяющим кредитную политику (установление процентных ставок по кредитам в иностранной валюте, условий выпуска и приобретения векселей ОАО “Россельхозбанк”, определение лимитов банковских операций по региональным филиалам ОАО “Россельхозбанк”).

2000 год

В 2000 году ОАО “Россельхозбанк” предоставлено 145 краткосрочных кредитов заемщикам в 16 субъектах Российской Федерации на 337,1 млн. рублей, из которых 38 кредитов на 189,6 млн. рублей было выдано головным офисом, а 107 кредитов в размере 147,5 млн. рублей - региональными филиалами.

Из общего объема кредитов только 19,9 % предоставлено сельхозтоваропроизводителям и фермерским хозяйствам, 33,2 % - организациям и предприятиям, осуществляющим переработку сельскохозяйственной продукции, 10,2% - организациям, оказывающим услуги сельхозтоваропроизводителям, а 36,7 % - организациям, осуществляющим деятельность, не связанную с производством сельхозпродукции (оптовая и розничная торговля, строительные, гостиничные и транспортные услуги). Средняя ставка по выданным кредитам составила 25,87 % годовых, что на 0,87 процентного пункта больше ставки рефинансирования Банка России в 2000 году.

Оборот по рублевым операциям на рынке межбанковских кредитов составил 1881,5 млн. рублей, что в 5,5 раза превышает объемы кредитования предприятий, доходы по ним - 3,0 млн. рублей, по валютным межбанковским операциям - 9,2 млн. долларов США, доходы по ним - 4,5 тыс. долларов США. Оборот по операциям на рынке ценных бумаг составил 571 млн. рублей, доходы по ним - 12,6 млн. рублей.

За 2000 год (III и IV кварталы) в ОАО “Россельхозбанк” открыто 881 расчетный и текущий счет юридических лиц. Остатки средств клиентов на 31 декабря 2000 года составили 83,5 млн. рублей.

2001 год

В 2001 году было предоставлено 3786 кредитов организациям и предприятиям 49 субъектов Российской Федерации на сумму 4697 млн. рублей, из которых 40,6 % предоставлено сельхозтоваропроизводителям и фермерским хозяйствам, 18,4 % - предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции, 11,4 % - организациям, оказывающим услуги сельхозтоваропроизводителям, а 29,5 % - организациям и предприятиям, осуществляющим деятельность, не связанную с сельскохозяйственным производством (оптовая и розничная торговля, строительные, гостиничные и транспортные услуги). Из общего объема кредитования краткосрочные кредиты составили

96,7 процента. Средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам составила 25,6 процента годовых, что на 0,6 процентного пункта выше ставки рефинансирования Банка России в 2001 году. Заемщикам 10 субъектов Российской Федерации было выдано 14 среднесрочных кредитов на сумму 154 млн. рублей по ставке 16 - 16,6 %, что не превышало 2/3 ставки рефинансирования Банка России.

При целевом кредитовании - для проведения уборочных сельскохозяйственных работ в 2001-2002 годах ОАО "Россельхозбанк" не разработал нормативные документы, которые должен утверждать Наблюдательный совет, регламентирующие предоставление кредитных ресурсов и предусматривающие условия выделения кредита, отбор заемщиков и размер процентной ставки за пользование кредитом, что предусмотрено Финансовым комитетом ОАО "Россельхозбанк" (протокол № 51 от 9 июля 2001 года), а краткосрочное кредитование для проведения уборочных работ в 2001 году осуществлялось на коммерческих условиях.

Как показала проверка, для определения категории заемщиков при их целевом кредитовании, а также установления процентных ставок согласно указаниям Финансового комитета ОАО "Россельхозбанк", определяющим нормативным документом за основу было принято постановление Правительства Российской Федерации от 7 марта 2001 года № 192, однако указанным постановлением утвержден Порядок возмещения из федерального бюджета разницы в процентных ставках, а отнесение заемщиков к категории предприятий, подпадающих под действие указанного Порядка, не гарантирует получение субсидии.

Объем выданных ОАО "Россельхозбанк" в 2001 году кредитов, часть платы за которые в размере 2/3 учетной ставки Банка России была субсидирована заемщикам из федерального бюджета на основании Порядка, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 7 марта 2001 года № 192, составил 1482,7 млн. рублей, или 44,8 % от общего объема кредитов, выданных предприятиям и организациям, осуществляющим производство сельхозпродукции, ее переработку и оказывающим услуги сельхозтоваропроизводителям (3306,7 млн. рублей).

В 2001 году ОАО "Россельхозбанк" приобрело контрольный пакет акций ЗАО "Челябкомзембанк" (решение общего собрания акционеров от 27 июня 2001 года, протокол № 3) на 57,2 млн. рублей. Решение о приобретении 76,3 % акций ЗАО "Челябкомзембанк" было принято по рекомендации Наблюдательного совета (протокол № 4 от 2 апреля 2001 года). Кроме того, ОАО "Россельхозбанк" выступило соучредителем трех лизинговых компаний - в уставный фонд ОАО "РБ-Лизинг" было направлено 500 тыс. рублей (50 % уставного капитала), а решением Наблюдательного совета от 15 мая 2002 года (протокол № 4) АО "РБ-Лизинг" решено ликвидировать по причине невыполнения обязательств соучредителя - "ОАО Белагропромбанк", что привело к потере 500 тыс. рублей, израсходованных на текущие нужды ОАО "РБ-Лизинг".

Взнос ОАО "Россельхозбанк" в уставный капитал ОАО "Сибмашлизинг" составил 150 тыс. рублей (50 % уставного капитала), а в уставный капитал ОАО "Росагролизинг" первоначально было перечислено 500 тыс. рублей, что составило 99,9 % уставного капитала. С принятием решения (постановление Правительства Российской Федерации от 22 мая 2001 года № 404) о государственном участии в ОАО "Росагролизинг" и направлении в уставный капитал 5000 млн. рублей из средств федерального бюджета (распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2001 года № 1208-р) доля ОАО "Россельхозбанк" в уставном капитале ОАО "Росагролизинг" снизилась до 0,01 процента. Как показала проверка, средства федерального бюджета, перечисленные в уставный капитал ОАО "Росагролизинг", использовались ОАО "Россельхозбанк" по договору банковского счета № 0077 от 20 февраля 2001 года на условии поддержания

ОАО «Росагролизинг» минимального неснижаемого остатка на счете различными суммами до 4800 млн. рублей. По указанному договору плата за пользование средствами ОАО «Росагролизинг» составила 63350,2 тыс. рублей.

Наблюдательный совет утвердил (протокол № 4 от 2 апреля 2001 года) Порядок использования кредитных ресурсов в размере 250 млн. рублей, предоставляемых предприятиям АПК на закупку запасных частей для ремонта сельскохозяйственной техники в рамках проведения сезонных полевых работ в 2001 году. Всего на указанные цели выделено 273 млн. рублей по средней ставке 25,22 % годовых, в том числе 23 млн. рублей под 15 % годовых.

Во исполнение рекомендаций постановления Правительства Российской Федерации от 28 июня 2001 года № 485 ОАО «Россельхозбанк» предоставил кредиты для проведения уборочных сельскохозяйственных работ в объеме 1229 млн. рублей.

В 2001 году кредиты на покупку векселей ОАО «Россельхозбанк» были выданы в объеме 167 млн. рублей с уплатой 8,3 % годовых.

По состоянию на 1 января 2002 года остатки денежных средств на 10 062 расчетных счетах клиентов составили 5650 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2002 года были открыты региональные филиалы в 47 субъектах Российской Федерации и 77 дополнительных офисов в районных центрах.

2002 год

За 9 месяцев 2002 года ОАО «Россельхозбанк» предоставил 4057 кредитов организациям 59 субъектов Российской Федерации в объеме 5367 млн. рублей, из которых сельхозтоваропроизводителям и фермерским хозяйствам предоставлено 50,8 % общего объема выданных кредитов; предприятиям и организациям, осуществляющим переработку сельскохозяйственной продукции - 13,5 %; организациям, оказывающим услуги сельхозтоваропроизводителям - 7,1 %; организациям, деятельность которых не связана с производством сельхозпродукции (оптовая и розничная торговля, строительные, гостиничные и транспортные услуги), - 28,6 процента.

Краткосрочные кредиты составили 5026 млн. рублей, или 93,7 % от общего объема кредитования. Средняя процентная ставка для краткосрочных кредитов составляла 25,4% годовых, в 2002 году средняя процентная ставка для краткосрочных кредитов составила 25,4 % годовых, или на 2,4 процентного пункта выше ставки рефинансирования Банка России, действовавшей до 7 августа 2002 года. Среднесрочные кредиты выданы на общую сумму 341 млн. рублей, а процентная ставка по ним составила 17 % (превышает 2/3 ставки рефинансирования Банка России).

Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 февраля 2002 года № 111 ОАО «Россельхозбанк» рекомендовано было направить в феврале - апреле 2002 года средства в размере до 300 млн. рублей на кредитование предприятий и организаций по ремонтно-техническому обслуживанию и материально - техническому обеспечению сельского хозяйства для закупки и поставки сельскохозяйственным товаропроизводителям запасных частей и других материально - технических ресурсов в целях обеспечения своевременной подготовки сельскохозяйственной техники. Фактически на указанные цели было выделено 352 млн. рублей по средней ставке 25,21 % годовых, в том числе 25,7 млн. рублей под 17 % годовых.

За 9 месяцев 2002 года кредиты на покупку векселей ОАО «Россельхозбанк» были предоставлены в объеме 403 млн. рублей с взиманием 7,9 % годовых.

По состоянию на 1 июля 2002 года остатки денежных средств на 15000 счетах 14000 клиентов составили 2849 млн. рублей, из которых 1632 млн. рублей находились на расчетных и текущих счетах клиентов и 1217 млн. рублей составляли средства кредитных организаций. Собственных долговых обязательств выпущено на сумму 356,5 млн. рублей.

За первое полугодие 2002 года банком были получены доходы в сумме 804,5 млн. рублей, из них проценты за кредит - 308,9 млн. рублей, доходы от операций с иностранной валютой - 20,6 млн. рублей, доходы от операций с ценными бумагами - 19,3 млн. рублей; балансовая прибыль составила 217,2 млн. рублей. Объем ценных бумаг в активном портфеле банка достиг 637,1 млн. рублей.

По решениям Кредитного комитета и Правления ОАО «Россельхозбанк» было выдано 20 потребительских кредитов для сотрудников на сумму 4972 тыс. рублей по ставкам 18-23 % годовых. Долгосрочного кредитования юридических лиц в 2000-2002 годах не осуществлялось.

Эффективность использования ОАО «Россельхозбанк» средств федерального бюджета, выделенных в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации

Реализация кредитно-финансовой политики Российской Федерации в агропромышленном комплексе определена как одна из основных целей создания ОАО «Россельхозбанк», однако законодательно данное положение с определением его сути и методов практической реализации не утверждено.

Требования постановлений Правительства Российской Федерации от 9 сентября 1999 года № 1024, от 11 января 2000 года № 23 и от 3 февраля 2000 года № 104 Минимуществом России и Минсельхозом России при управлении ОАО «Россельхозбанк» в 2000-2001 годах и за 9 месяцев 2002 года не исполнены - ОАО «Россельхозбанк» не определены и не доведены экономические показатели деятельности, нормы дивидендов и другие обязательные показатели.

Возможности ОАО «Россельхозбанк» как основного элемента системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса используются не в полной мере. Только в ведении Минсельхоза России, Госкомрыболовства России и Россельхозакадемии на 1 января 2002 года находилось свыше 1500 коммерческих организаций (государственных унитарных предприятий), однако решений по переводу на обслуживание в ОАО «Россельхозбанк» коммерческих организаций, в том числе государственных унитарных предприятий, находящихся в ведении федеральных органов исполнительной власти, общественных и научных организаций, входящих в Совет по аграрной политике при Правительстве Российской Федерации, образованный во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2001 года № 126 для выработки предложений по основным направлениям аграрной политики государства, обеспечения взаимодействия федеральных органов исполнительной и законодательной власти, субъектов предпринимательской деятельности в сфере агропромышленного комплекса и их объединений, не принималось. В результате указанный источник пополнения финансовых ресурсов ОАО «Россельхозбанк» для кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса не используется.

Кроме того, при создании ОАО «Россельхозбанк» не было принято централизованного решения по размещению головного офиса и филиалов с использованием государственной собственности, при этом расходы только головного офиса (г. Москва) по аренде офисных помещений за 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года составили 1916,6 тыс. долларов США.

За 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года филиальная сеть ОАО «Россельхозбанк» расширилась с 14 региональных филиалов, открытых в 2000 году, до 59 филиалов, представивших балансы по состоянию на 1 октября 2002 года.

В целях создания и применения специфических для сельскохозяйственного производства инструментов кредитного рынка ОАО «Россельхозбанк» осуществляет кредитование заемщиков под залог будущего урожая, сельскохозяйственной техники, продуктивного скота; на приобретение векселей ОАО «Россельхозбанк», ставшего инструментом платежа за приобретаемые сельскохозяйственными товаропроизводителями ГСМ, средства защиты растений, комбинированные корма и минеральные удобрения, основные средства; на целевые нужды - для приобретения запасных частей и осуществления работ по уборке урожая.

Анализ кредитного портфеля ОАО «Россельхозбанк» свидетельствует об опережающем росте вексельного кредитования по сравнению с увеличением общих объемов кредитования: если за 9 месяцев 2002 года объемы кредитования увеличились по сравнению с 2001 годом на 14,3 %, то объемы кредитования на приобретение векселей ОАО «Россельхозбанк» за тот же период возросли на 141 %, что свидетельствует о недостаточности денежных ресурсов для кредитования.

В ходе встречных проверок законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных ОАО «Россельхозбанк» в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса Российской Федерации, в Ростовском и Тамбовском региональных филиалах ОАО «Россельхозбанк» установлено, что для указанных филиалов при выделении кредитных ресурсов целевого назначения нормативные документы, регламентирующие критерии отбора заемщиков, порядок использования средств, обеспечивающие льготное кредитование проведения весенне-полевых и уборочных работ, головным офисом не доводились.

Если в 2001 году организациям и предприятиям, осуществляющим переработку сельскохозяйственной продукции, Ростовским филиалом было выделено 28 кредитов на сумму 45930 тыс. рублей, то за 9 месяцев 2002 года - 14 кредитов на сумму 24487 тыс. рублей.

Кредиты, предоставленные Ростовским филиалом на приобретение векселей ОАО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2002 года в общем объеме кредитования возросла по сравнению с 2001 годом на 28940 тыс. рублей, или 43,3 %, при этом общий объем выделенных на 1 октября 2002 года кредитов увеличился на 22962 тыс. рублей, или на 9 процентов.

Кредитные средства в объеме 6000 тыс. рублей, выданные Ростовским филиалом по двум кредитным договорам, в установленные договором сроки не возвращены.

Возможности Ростовского филиала как основного элемента кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства в Ростовской области используются не в полной мере. По данным Ростовского областного комитета государственной статистики от 18 октября 2002 года № 04-11/516, в 2001 году в области было зарегистрировано 19085 предприятий АПК, однако на обслуживании в филиале находилось всего 508 клиентов (на 1 января 2002 года). При этом в области функционирует 382 организации и предприятия государственной формы собственности, большинство из которых являются коммерческими (унитарными) предприятиями.

Объемы кредитования Тамбовским филиалом организаций и предприятий, осуществляющих переработку сельскохозяйственной продукции, в 2001 году составляли 18,3 % от общей суммы выданных кредитов, при этом за 9 месяцев 2002 года объемы кредитования указанных заемщиков сократились более чем в два раза и составили 8,3 процента. Организации и предприятия, оказывающие услуги сельхозтоваропроизводителям, получили в 2002 году 14 % кредитных ресурсов, что на 2,6 пункта ниже, чем в 2001 году (16,6 процента). В кредитном портфеле Тамбовского филиала в 2002 году почти в два раза возросла доля организаций и предприятий, осуществляющих деятельность, не связанную с сельскохозяйственным производством.

**Эффективность осуществления ОАО “Россельхозбанк” функций
агента Правительства Российской Федерации по возврату
задолженности юридических лиц по предоставленным
бюджетным кредитам**

Порядок исполнения ОАО “Россельхозбанк” функций агента Правительством Российской Федерации в 2001 году принят не был, несмотря на требования Федерального закона “О федеральном бюджете на 2001 год” и постановления Правительства Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 255.

Предоставление бюджетных ссуд и кредитов, контрольные функции по проверкам финансового состояния получателей бюджетных ссуд и кредитов, а также по взысканию задолженности по бюджетным ссудам и кредитам возложены на Минфин России (Бюджетный кодекс Российской Федерации, статья 165), однако агентский договор от 6 февраля 2001 года № 39-Д был заключен ОАО “Россельхозбанк” с Минсельхозом России. ОАО “Россельхозбанк” осуществило прием 527 дел по кредитам, предоставленным ОАО “АКБ “СБС-АГРО” по соглашению от 18 марта 1999 года, сверку задолженности, а также приняло меры по замене истца и кредитора в арбитражных делах по исковым заявлениям ОАО “АКБ “СБС-АГРО”.

Правила обеспечения возврата в 2002 году задолженности по бюджетным кредитам, предоставленным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям агропромышленного комплекса и потребительской кооперации с 1992 по 2000 год, были утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 27 мая 2002 года № 353.

Таким образом, требование Федерального закона “О федеральном бюджете на 2001 год” было выполнено Правительством Российской Федерации только через 1,5 года. Однако на момент проверки Минфином России агентский договор с ОАО “Россельхозбанк” не был заключен; права, обязанности и ответственность ОАО “Россельхозбанк” как агента Правительства Российской Федерации не определены, равно как и критерии оценки его работы по обеспечению возврата задолженности и порядок выплаты агентского вознаграждения в размере до 6,7 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2002 года задолженность по возврату средств федерального бюджета учтена в размере 8010263,01 тыс. рублей, или 16,7 % от общего объема задолженности, в том числе 381399,88 тыс. рублей - по кредитам, выданным через Корпорацию, и 7628863,13 тыс. рублей - по кредитам, выданным на сезонное кредитование сельхозтоваропроизводителей.

По данным аналитического учета на 1 сентября 2002 года, задолженность по возврату в федеральный бюджет средств спецфонда, размещавшихся в 1997-2000 годах через 7 уполномоченных банков, учтена ОАО “Россельхозбанк” в объеме 6285665,9 тыс. рублей, что на 1071224,23 тыс. рублей меньше данных учета Минфина России (с учетом погашения на 1 октября 2002 года задолженности в объеме 271973 тыс. рублей). В общем объеме учитываемой ОАО “Россельхозбанк” задолженности 3981229,6 тыс. рублей - долги заемщиков, из которых 1230148,4 тыс. рублей - исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации, являвшихся прямыми получателями средств спецфонда, что составляет 30,9 % от общего объема учтенной задолженности, и 2304436,3 тыс. рублей - уполномоченных банков.

В результате проводимой ОАО “Россельхозбанк” работы по взысканию задолженности по бюджетным кредитам 2001-2002 годов (к 1 октября 2002 года) обеспечено поступление денежных средств от заемщиков в федеральный бюджет в размере 328806 тыс. рублей.

ОАО «Россельхозбанк» на основании доверенности Минфина России осуществляло взыскание задолженности по кредитным договорам в процессе арбитражного производства. Всего было заявлено исков о погашении задолженности по 37 договорам, сумма заявленных уточненных судами требований составила 1013861,8 тыс. рублей, из которых 933027,3 тыс. рублей - исковые требования к администрациям субъектов Российской Федерации и их организациям. По состоянию на 1 октября 2002 года арбитражными судами принято решение о взыскании 610257,1 тыс. рублей по 30 искам на 935568,2 тыс. рублей.

Средства спецфонда в объеме 321721 тыс. рублей, возвращенные заемщиками, находятся на бюджетных счетах в АКБ «РОСБАНК» и по состоянию на 1 октября 2002 года в федеральный бюджет (на счета ГУФК в ОПЕРУ-1 Банка России) не перечислялись.

Финансово-хозяйственная деятельность ОАО «Россельхозбанк»

По данным отчета ОАО «Россельхозбанк» за 2000 год, валюта баланса на 1 января 2001 года составляла 482474 тыс. рублей, за 2001 год возросла на 8943527 тыс. рублей и на 1 января 2002 года составила 9426001 тыс. рублей. По состоянию на 1 октября 2002 года валюта баланса составила 6356013 тыс. рублей.

По данным агрегированного баланса, в структуре пассивов ОАО «Россельхозбанк» на 1 января 2001 года собственные средства составили 376880 тыс. рублей, обязательства - 105594 тыс. рублей.

Собственные средства ОАО «Россельхозбанк» на 1 января 2002 года составили 2820484 тыс. рублей, обязательства - 6605517 тыс. рублей. Увеличение обязательств в 2001 году обусловлено ростом средств на клиентских счетах, при этом 83,8 % (4958321 тыс. рублей) составлял остаток на 1 января 2002 года по текущему счету ОАО «Росагролизинг». Кроме того, на 1 января 2002 года ОАО «Россельхозбанк» были получены средства от кредитных организаций в сумме 511566 тыс. рублей и выпущены долговые обязательства на 152641 тыс. рублей. Активы баланса ОАО «Россельхозбанк» на 1 января 2002 года увеличились по сравнению с 1 января 2001 года в 19,5 раза за счет роста объемов кредитования сельхозтоваропроизводителей. По итогам деятельности за 2001 год чистая прибыль ОАО «Россельхозбанк» составила 18548 тыс. рублей, на выплату дивидендов было направлено 1855 тыс. рублей, или 10 % чистой прибыли (решение Наблюдательного совета от 10 апреля 2002 года, протокол № 2).

На 1 января 2002 года общая сумма пассивов составила 6356013 тыс. рублей, собственные средства - 3027588 тыс. рублей. Уменьшение пассивов ОАО «Россельхозбанк» в 2002 году обусловлено снижением остатка по клиентскому счету ОАО «Росагролизинг» (с 4958321 тыс. рублей на 1 января 2002 года до 76742 тыс. рублей на 1 января 2002 года).

За 9 месяцев 2002 года активы баланса уменьшились на 3069988 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 1 октября 2002 года составила 33811 тыс. рублей (0,6 % всей ссудной задолженности). По отдельным срокам погашения активов и востребования пассивов имеется недостаток ликвидных средств для исполнения обязательств ОАО «Россельхозбанк» перед клиентами.

Планы по доходам ОАО «Россельхозбанк» перевыполняются - полученные за 2000 год доходы составили 49666 тыс. рублей, что на 8043 тыс. рублей больше запланированных. За 2001 год ОАО «Россельхозбанк» были получены доходы в сумме 530904 тыс. рублей при плане 519649 тыс. рублей. За 9 месяцев 2002 года план по доходам перевыполнен на 221104 тыс. рублей.

Основным источником доходов ОАО «Россельхозбанк» за 2001 год и 9 месяцев 2002 года явились проценты за кредиты, доля которых в общей сумме доходов составила соответственно 55,4 % и 58,4 процента.

На 1 января 2001 года вложения ОАО “Россельхозбанк” в ценные бумаги составляли 119139,7 тыс. рублей, или 39,6 % активов. На 1 января 2002 года они насчитывали 651215,19 тыс. рублей, или 6,9 % активов, на 1 октября 2002 года - 150653,5 тыс. рублей, или 2,3 % активов.

В 2002 году необходимость выполнения обязательств ОАО “Россельхозбанк” перед ОАО “Росагролизинг” обусловила реализацию почти всех приобретенных ранее ценных бумаг.

Так, в связи с необходимостью обеспечить текущую ликвидность ООО “Альпина Профиль” были досрочно реализованы векселя ОАО “Газпром” серии АА0060779, АА0051802, АА0063707, приобретенные ОАО “Россельхозбанк” у ООО “ТК Техавто-центр”, в результате чего доходность указанных векселей составила 3,3 % годовых вместо 20 процентов.

По состоянию на 1 января 2002 года ОАО “Россельхозбанк” не выполняло лимиты нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и максимального размера риска на одного кредитора (Н8) по причине значительных остатков средств, находящихся на расчетном счете клиента банка - ОАО “Росагролизинг” (4958321 тыс. рублей), что свидетельствует о недостаточной ликвидности.

С 2001 года ОАО “Россельхозбанк” начало осуществлять выпуск собственных векселей, в том числе для привлечения денежных средств. Объем привлеченных средств от реализации векселей ОАО “Россельхозбанк” на 1 января 2002 года составил 152641 тыс. рублей, а на 1 октября 2002 года - 445013 тыс. рублей.

В соответствии с решениями Наблюдательного совета ОАО “Россельхозбанк” на территории Российской Федерации на 1 октября 2002 года созданы 59 региональных филиалов и 111 дополнительных офисов, в том числе 104 действующих, при этом Чеченский региональный филиал ОАО “Россельхозбанк” является единственным действующим коммерческим банком в Чеченской Республике. На 1 октября 2002 года из 59 филиалов ОАО “Россельхозбанк” 11 филиалов работали убыточно. Общий убыток за 9 месяцев 2002 года составил 14242 тыс. рублей. Убытки региональных филиалов имеют плановый характер и обусловлены небольшим сроком их деятельности - только за третий квартал 2002 года 5 из 11 филиалов получили прибыль и сократили убытки.

Развитие филиальной сети осуществлено за счет уставного капитала и привлеченных средств клиентов. На 1 октября 2002 года филиалы ОАО “Россельхозбанк” располагали валютой баланса в размере 5312050,36 тыс. рублей, которая была сформирована за счет финансовых ресурсов головного офиса и средств клиентов. Из действующих филиалов только 9 располагают минимально достаточными для развития оборотными финансовыми средствами - валюта баланса свыше 150000 тыс. рублей. Валютой баланса в сумме до 50000 тыс. рублей располагали 16 филиалов, от 50000 до 100000 тыс. рублей - 22 филиала, от 100000 до 150000 тыс. рублей - 11 филиалов.

Анализ структуры расходов ОАО “Россельхозбанк” за 2000 - 2001 годы свидетельствует, что расходы осуществлялись в пределах запланированной сметы, за исключением расходов по статье “Прочие” в 2000 году, превышение фактических расходов над плановыми показателями составило 497 тыс. рублей, что на 36 % больше от запланированной суммы расходов за счет оплаты госпошлины за государственную регистрацию филиалов, а также получения в IV квартале 2000 года сверхплановых доходов и уплаты налогов, относимых на себестоимость.

Общая сумма фактических расходов ОАО “Россельхозбанк” на административно-хозяйственные цели, содержание аппарата управления и основных фондов за 2000-2001 годы составила 455904 тыс. рублей, что ниже запланированных по смете расходов на

35 процентов. При этом общая сумма отклонения от плана составила 243535,0 тыс. рублей.

Исполнение сметы расходов ОАО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2002 года составило 567126 тыс. рублей, или 69 % от запланированных показателей.

ОАО «Россельхозбанк» не имеет собственных площадей и арендует их у коммерческих структур на рыночных условиях. В 2000 году на аренду помещений в г. Москве было израсходовано 288166,9 долларов США (4770,0 тыс. рублей), в 2001 году - 698438,4 долларов США (20938,0 тыс. рублей), за 9 месяцев 2002 года - 929973,5 долларов США (24420,0 тыс. рублей).

Выборочная проверка показала, что отсутствие у ОАО «Россельхозбанк» права на аренду оружия приводит к росту затрат по статье «Расходы на охрану учреждений банка по договорам» не менее, чем на 40 процентов за счет необходимости оплаты услуг охранных структур. Так, согласно смете затрат на охрану по договору от 1 июля 2002 года № 226 прямые затраты возрастают на 20 % за счет накладных расходов и на 20 % за счет оплаты налога на добавленную стоимость.

В ходе проверки выявлены факты представления авансовых отчетов по командировкам сотрудниками головного офиса ОАО «Россельхозбанк» с опозданием на 12-14 дней.

Кроме того, установлены факты отнесения сумм материальных ценностей (продуктов), выданных со склада по требованиям на статью «Представительские расходы», до составления актов на списание представительских расходов, подписанных и утвержденных в надлежащем порядке. При этом оправдательные документы на списание представительских расходов находились в отдельных сшивах.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности балансовая прибыль ОАО «Россельхозбанк» на 1 октября 2002 года составила 272933 тыс. рублей. Распределенная прибыль на эту же дату составила 167179 тыс. рублей. Из этой суммы налог на прибыль составил 63431 тыс. рублей, другие налоги - 1803 тыс. рублей, отчисления в резервный Фонд - 85090 тыс. рублей. В Фонд специального назначения перечислено 12500 тыс. рублей, в Фонд накопления - 4200 тыс. рублей, на благотворительные цели - 155 тыс. рублей.

С 1 января 2002 года расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль производится банком в соответствии с порядком, установленным главой 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации, которая предусматривает расчет налога на прибыль по методу начисления на основании данных не только лицевых счетов, но и других первичных документов, не нашедших отражения в балансе.

Формирование данных бухгалтерского баланса осуществляется согласно требованиям Банка России по кассовому методу, что приводит к значительной разнице между балансовой прибылью и расчетной прибылью для целей налогообложения. При этом прибыль, отраженная в балансе, не используется в расчете прибыли для налогообложения.

Так, на 1 октября 2002 года балансовая прибыль составила 341545 тыс. рублей, а прибыль для целей налогообложения - 287199 тыс. рублей.

При наличии нескольких десятков регистров аналитического бухгалтерского учета с введением дополнительных регистров налогового учета централизованные вопросы организации налогообложения неизбежно будут решаться в каждой банковской организации специфично. Для решения данной проблемы необходимо нормативными документами Банка России предусмотреть создание объединенных регистров, включающих данные бухгалтерского и налогового учета.

За период с 2000 года по 1 октября 2002 года уплачен налог на прибыль:

- в федеральный бюджет - 37 132,3 тыс. рублей, в том числе за 2000 год - 510,1 тыс. рублей, за 2001 год - 15082,3 тыс. рублей, за 9 месяцев 2002 года - 21539,9 тыс. рублей;

- в бюджеты субъектов Российской Федерации - 74133,1 тыс. рублей, в том числе за 2000 год - 1194,3 тыс. рублей, за 2001 год - 34242,6 тыс. рублей, за 9 месяцев 2002 года - 38696,2 тыс. рублей;

- в местные бюджеты - 18099,5 тыс. рублей, в том числе за 2000 год - 57,8 тыс. рублей, за 2001 год - 9350 тыс. рублей, за 9 месяцев 2002 года - 8691,7 тыс. рублей.

Проверкой установлено, что система внутреннего контроля ОАО «Россельхозбанк» организована в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативными актами Банка России, рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, за исключением п. 3.5.5 и п. 4 Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в банках» от 22 августа 1997 года № 509.

Служба внутреннего контроля ОАО «Россельхозбанк» подчиняется заместителю председателя Правления, которому подчинены служба безопасности и департамент управления рисками. В соответствии с п. 3.5.5. Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в банках» от 22 августа 1997 года № 509 в случае, когда служба внутреннего контроля подчинена одному из руководителей кредитной организации, указанный руководитель рассматривается как руководитель службы внутреннего контроля, а в кредитных организациях, у которых величина собственных средств составляет сумму, эквивалентную 5 млн. евро и более, руководителю внутреннего контроля не могут быть подчинены другие подразделения.

За период с 2000 года по 1 октября 2002 года в ОАО «Россельхозбанк» были проведены проверки Московским главным территориальным управлением Банка России (12 проверок), налоговой инспекцией МНС России № 44 по г. Москве (1 проверка), Фондом социального страхования (1 проверка) по различным тематикам. В ходе указанных проверок серьезных нарушений не выявлено.

Выводы

1. Задачи, установленные при создании ОАО «Россельхозбанк» как кредитной организации для формирования эффективной системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса и реструктуризации ОАО «АКБ «СБС-АГРО», реализованы не в полном объеме.

Возможности ОАО «Россельхозбанк» как основного элемента системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса не используются. В результате доля сельхозтоваропроизводителей в кредитном портфеле ОАО «Россельхозбанк» составляет 45,2 процента. Только в ведении Минсельхоза России, Госкомрыболовства России и Россельхозакадемии на 1 января 2002 года находилось свыше 1500 коммерческих организаций (государственных унитарных предприятий), однако решений по переводу на обслуживание в ОАО «Россельхозбанк» коммерческих организаций, в том числе государственных унитарных предприятий, находящихся в ведении федеральных органов исполнительной власти, общественных и научных организаций, входящих в Совет по аграрной политике при Правительстве Российской Федерации, образованный во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2001 года № 126 для выработки предложений по основным направлениям аграрной политики государства, обеспечения взаимодействия федеральных органов исполнительной и законодательной власти, субъектов предпринимательской деятельности в сфере агропромышленного комплекса и их объединений, не принималось. Таким образом, указанный источник пополнения финансовых ресурсов ОАО «Россельхозбанк»

для кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса не используется.

В 2001 году средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам составила 25,6 % годовых, что на 0,6 процентных пункта выше ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в 2001 году. В 2002 году средняя процентная ставка для краткосрочных кредитов составила 25,4 % годовых, что на 2,4 процентных пункта выше ставки рефинансирования Банка России действовавшей до 7 августа 2002 года.

Постановления Правительства Российской Федерации от 9 сентября 1999 года № 1024 “О Концепции управления государственным имуществом и приватизации в Российской Федерации”, от 11 января 2000 года № 23 “О реестре показателей экономической эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности” и от 3 февраля 2000 года № 104 “Об усилении контроля за деятельностью федеральных государственных унитарных предприятий и управлением находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ”, определяющие систему государственного управления акционерными обществами, контрольные пакеты акций которых находятся в федеральной собственности, не выполняются. Доля организаций и предприятий, осуществляющих производство сельскохозяйственной продукции, в кредитном портфеле ОАО “Россельхозбанк” составляет 45,2 процента.

При создании ОАО “Россельхозбанк” не было принято централизованного решения по размещению головного офиса и филиалов с использованием государственной собственности, поэтому расходы только головного офиса (г. Москва) по аренде офисных помещений за 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года составили 1916,6 тыс. долларов США.

ГК АРКО не были переданы ОАО “Россельхозбанк” активы (требования и обязательства) ОАО “АКБ “СБС-АГРО” и АКБ “Агропромбанк”, что предусматривалось при его создании. В результате ОАО “Россельхозбанк” осуществляло расходы на создание новой филиальной сети, а также на аренду офисных помещений в субъектах Российской Федерации за счет уставного капитала и привлеченных средств клиентов.

2. Правительство Российской Федерации не выполнило распоряжение Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года № 75-рп в части законодательного определения статуса ОАО “Россельхозбанк”. Проект федерального закона, согласно которому была бы реализована концепция создания национальной кредитно-финансовой системы по обслуживанию сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе установление индивидуальных нормативов деятельности ОАО “Россельхозбанк”, учитывая специфику отрасли, в Государственную Думу Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен не был.

3. В ряде случаев решения по основным вопросам управления, отнесенные в соответствии с Положением о Наблюдательном совете к его компетенции (утверждение лимитов кредитования на одного заемщика с учетом отраслевой специфики, лимитов межбанковского кредитования по конкретным контрагентам, установление процентных ставок по привлекаемым депозитам и др.), принимались Финансовым комитетом ОАО “Россельхозбанк”.

4. Всего за 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года объем кредитования превысил 10397 млн. рублей, из которых только 4703 млн. рублей, или 45,2 %, получили сельскохозяйственные товаропроизводители и фермерские хозяйства. Предприятиям и организациям по переработке сельскохозяйственной продукции было предоставлено 1701 млн. рублей (16,4 %). Организациям и предприятиям, оказывающим услуги сельхозтоваропроизводителям, - 947 млн. рублей (9,1 %), а организациям и предприятиям, осуществляющим деятельность, не связанную с сельскохозяйственным производством,

было предоставлено кредитов на 3046 млн. рублей (29,3 %). Средний размер предоставленных кредитов не превысил 2 млн. рублей.

5. Средства федерального бюджета в размере 5000 млн. рублей, перечисленные в уставный капитал ОАО “Росагролизинг”, были зачислены на расчетный счет, открытый в ОАО “Россельхозбанк” с условием поддержания минимального неснижаемого остатка за плату. Плата ОАО “Россельхозбанк” за пользование указанными средствами составила 63350,2 тыс. рублей, доходность для ОАО “Росагролизинг” - 4 % годовых.

6. За 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года филиальная сеть ОАО “Россельхозбанк” расширилась с 14 региональных филиалов, открытых в 2000 году, до 59 филиалов, представивших балансы на 1 октября 2002 года, 104 функционирующих дополнительных офисов, 3 операционных касс и 17 пунктов обмена иностранных валют. По состоянию на 1 октября 2002 года с прибылью работали 48 региональных филиалов, прибыль составила 341,55 млн. рублей. Убытки за указанный период отмечены по 11 филиалам и головному офису и составили, соответственно, 14,24 и 54,37 млн. рублей. По итогам деятельности за 2001 год чистая прибыль ОАО “Россельхозбанк” составила 18548 тыс. рублей, на выплату дивидендов было направлено 1855 тыс. рублей, или 10 % чистой прибыли (решение Наблюдательного совета от 10 апреля 2002 года, протокол № 2).

Из действующих филиалов только 9 располагают минимально достаточными для развития оборотными финансовыми средствами - валюта баланса свыше 150000 тыс. рублей. Валютой баланса в сумме до 50000 тыс. рублей располагали 16 филиалов, от 50000 до 100000 тыс. рублей - 22 филиала, от 100000 до 150000 тыс. рублей - 11 филиалов.

7. Правила обеспечения возврата в 2002 году задолженности по бюджетным кредитам, предоставленным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям агропромышленного комплекса и потребительской кооперации с 1992 по 2000 год были утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 27 мая 2002 года № 353, или с опозданием почти в 1,5 года.

8. На момент проверки Минфином России агентский договор с ОАО “Россельхозбанк” не был заключен. Таким образом, права, обязанности и ответственность ОАО “Россельхозбанк” как агента Правительства Российской Федерации не были определены, равно как критерии оценки его работы по обеспечению возврата задолженности и порядок выплаты агентского вознаграждения в размере до 6,7 млн. рублей.

9. Статьей 86 Федерального закона “О федеральном бюджете на 2002 год” установлено, что при несоблюдении сроков возврата бюджетных кредитов, предоставленных бюджетам субъектов Российской Федерации, суммы средств, подлежащие возврату, подлежат списанию со счетов по учету средств соответствующих бюджетов органами федерального казначейства в бесспорном порядке, либо удержанию за счет доходов от уплаты федеральных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации. Задолженность по средствам спецфонда в объеме 1230148,1 тыс. рублей ГУФК Минфина России не списана и не удержана.

10. Проверка финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Россельхозбанк” показала, что его развитие как системообразующего банка в агропромышленном комплексе затруднено неоправданным завышением некоторых затрат по следующим причинам:

- низкой рентабельностью и высокими рисками сельскохозяйственного производства - условия работы, которые для ОАО “Россельхозбанк” не определены Федеральным законом “О Россельхозбанке”;

- отсутствием у Банка законодательного права получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного и стрелкового оружия для выполнения обязанностей по охране объектов хранения денежных средств и ценностей,

а также при их транспортировке (что приводит к росту затрат на охрану не менее чем на 40%, за 9 месяцев 2002 года затраты на охрану Банка составили 24,2 млн. рублей);

- задачами по развитию филиальной сети Банка во всех регионах Российской Федерации, без должного финансового обеспечения со стороны государства;

- директивными ограничениями в части выполнения высокорентабельных операций в других финансовых сферах;

- увеличением непроизводственных расходов за счет уплаты Банком:

а) сбора за использование в его наименовании слова “Россия”; неоправданной оплаты государственных пошлин и лицензионных сборов (за 9 месяцев 2002 года Банк заплатил 5,3 млн. рублей);

б) сборов за открытие филиалов (размер госпошлины за государственную регистрацию одного открываемого филиала составляет 1000 минимальных оплат труда);

в) государственных сборов за эмиссию акций Банка (за период с 2000 по 2002 год за эмиссию акций Банк заплатил 19,4 млн. рублей);

г) отчислениями в фонд обязательных резервов Банка России (на 1 октября 2002 года Банк России зарезервировал 134,4 млн. руб. средств ОАО “Россельхозбанк”) бюджетных средств, выделенных на кредитование сельхозтоваропроизводителей;

д) других государственных платежей и сборов;

- отсутствием собственных производственных площадей и необходимостью их аренды на рыночных условиях у коммерческих организаций (арендная плата за помещения в г. Москве в 2002 году составляла 545 долл. США в год за 1 кв. м., за 9 месяцев 2002 года Банк заплатил 930 тыс. долларов).

11. Организация внутреннего контроля соответствует действующим законодательным и нормативным актам за исключением п. 3.5.5. и п. 4. Положения Банка России от 22 августа 1997 года № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках”.

12. При наличии нескольких десятков регистров аналитического бухгалтерского учета с введением дополнительных регистров налогового учета централизованные вопросы организации налогообложения неизбежно будут решаться в каждой банковской организации специфично. Для решения данной проблемы необходимо нормативными документами Банка России предусмотреть создание объединенных регистров, включающих данные бухгалтерского и налогового учета.

13. Общая сумма фактических расходов ОАО “Россельхозбанк” на административно-хозяйственные цели, содержание аппарата управления и основных фондов (с учетом арендной платы) за 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года составила 1073 млн. рублей, или 38,3 % уставного капитала, сформированного в объеме 2805 млн. рублей из средств федерального бюджета, при этом дивиденды в федеральный бюджет по итогам деятельности за 2001 год составили всего 1,9 млн. рублей.

Предложения

Необходимо направить письма:

1. Президенту Российской Федерации В.В.Путину о невыполнении Правительством Российской Федерации принятого им распоряжения от 15 марта 2000 года № 75-рп и необходимости усиления государственного контроля за деятельностью ОАО “Россельхозбанк”.

2. Председателю Правительства Российской Федерации М.М.Касьянову о невыполнении распоряжения Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года № 75-рп в части законодательного определения статуса ОАО “Россельхозбанк”.

В результате задачи по формированию эффективной системы кредитно-финансового обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей, поставленные при создании ОАО «Россельхозбанк», реализованы не в полном объеме. В недостаточной мере используются возможности ОАО «Россельхозбанк» как основного элемента системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса. Доля сельхозтоваропроизводителей в кредитном портфеле ОАО «Россельхозбанк» составляет только 45,2 %, а доля предприятий и организаций, обслуживающих сельхозтоваропроизводителей и осуществляющих переработку сельскохозяйственной продукции, - 25,5 процента. Кредитование сельхозтоваропроизводителей осуществлялось по ставкам на 0,6-2,4 пункта выше ставки рефинансирования Банка России. Государственное управление акционерным обществом, контрольный пакет акций которого находится в федеральной собственности, в установленном порядке не осуществляется - экономические показатели деятельности, нормы дивидендов и другие обязательные показатели не определены и до ОАО «Россельхозбанк» не доведены. Расходы только на административно-хозяйственные цели, содержание аппарата управления и основных фондов (с учетом арендной платы) за 2000-2001 годы и 9 месяцев 2002 года составили 1073,2 млн. рублей, или 38,3 % уставного капитала, сформированного в объеме 2805 млн. рублей из средств федерального бюджета. При этом дивиденды в федеральный бюджет по итогам деятельности за 2001 год составили всего 1,9 млн. рублей.

Правительству Российской Федерации предложено принять соответствующие меры с учетом изложенного.

3. Председателю Центрального Банка Российской Федерации С.М. Игнатьеву, предлагается рассмотреть вопрос о возможности освобождения ОАО «Россельхозбанк» от отчислений в фонд обязательных резервов Банка России, от уплаты взносов за получение лицензий на осуществление банковских операций, от уплаты сборов за открытие филиалов, от регистрационных сборов за эмиссию акций банка, а так же изменить сроки предоставления формы 126, увязав их со сроками предоставления налоговой декларации.

**В целях устранения выявленных нарушений
считаем необходимым направить представления,
в которых предлагается**

1. Первому заместителю Министра финансов Российской Федерации А.В. Улюкаеву:

- заключить агентский договор с ОАО «Россельхозбанк» об обеспечении возврата задолженности по бюджетным кредитам, предоставленным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям агропромышленного комплекса и потребительской кооперации, предусмотрев в нем соответствующие права, обязанности и ответственность банка, критерии оценки его работы по обеспечению возврата задолженности;

- принять меры по сверке и погашению задолженности перед федеральным бюджетом по средствам спецфонда в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 мая 2002 года № 353, приняв во внимание, что задолженность исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации по указанным средствам составляла на 1 сентября 2002 года 1230148,4 тыс. рублей. На основании статьи 165 Бюджетного кодекса Российской Федерации взыскать с АКБ «РОСБАНК» средства федерального бюджета в размере 321721 тыс. рублей.

2. Председателю Правления ОАО «Россельхозбанк» А.С. Житнику:

- определить политику увеличения уставного капитала банка за счет участия средств субъектов Российской Федерации;

- разработать политику развития филиальной сети на период до 2010 года, обеспечивающую определение экономической целесообразности и очередности открытия филиалов, а также оптимизации затрат на их организацию, в частности, на основе нормативов численности работников различных специальностей;

- повысить обоснованность планирования финансовых результатов банка;

- привести в соответствие с требованиями п. 3.5.5. и п. 4. Положения Банка России “Об организации внутреннего контроля в банках” от 22 августа 1997 года № 509 службу внутреннего контроля;

- усилить контроль за исполнением внутренних распорядительных документов и эффективностью договоров по коммерческим и хозяйственным операциям.

Отчет о результатах проверки направить в Совет Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

И. Г. ДАХОВ

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН