

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 4 июня 2004 года № 19 (389) “О результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Российский банк развития” и использования средств, выделенных банку из федерального бюджета для осуществления функций агента Правительства Российской Федерации в 2003 году”:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить информационное письмо в Правительство Российской Федерации.*

*Направить представления Счетной палаты Министру финансов Российской Федерации и председателю правления ОАО “Российский банк развития”.*

*Направить письмо в Банк России.*

*Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества “Российский банк развития” и использования средств, выделенных банку из федерального бюджета для осуществления функций агента Правительства Российской Федерации в 2003 году**

**Основание для проведения проверки:** пункт 4.9.10 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

#### **Цель проверки**

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности ОАО “Российский банк развития” и реализации им функций агента Правительства Российской Федерации, обеспечивающего возврат задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по бюджетным кредитам, предоставленным на возвратной основе за счет средств федерального бюджета и внебюджетных средств.

#### **Предмет проверки**

Законодательные и нормативные правовые акты, средства федерального бюджета, предусмотренные в качестве вознаграждения банку за исполнение функций агента Правительства Российской Федерации, бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность, справки, акты и заключения по проверкам, проведенным государственными контролирующими органами, Банком России и независимыми аудиторами, иные справочные и информационные материалы.

#### **Объекты проверки**

Открытое акционерное общество “Российский банк развития” (далее - РосБР, Банк, Агент) и Минфин России.

В ходе проверки были использованы законодательные, нормативные, отчетные, бухгалтерские и другие документы. По результатам проверки оформлено 2 акта, с которыми под роспись ознакомлены руководители проверенных объектов.

#### **В ходе проверки установлено**

1. Открытое акционерное общество “Российский банк развития” создано на основании Федерального закона от 22 февраля 1999 года № 36-ФЗ “О федеральном бюджете на 1999

год” и во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 10 марта 1999 года № 391-р. Регистрация ОАО “Российский банк развития” как кредитной организации произведена Центральным банком Российской Федерации 7 июля 1999 года.

В течение 2003 года деятельность Банка осуществлялась на основании устава, утвержденного решением акционера Банка (Российский фонд федерального имущества, владеющий 100% пакетом акций РосБР) от 28 июня 2002 года № 11 (с изменениями от 26 декабря 2003 года).

В соответствии с уставом основная цель деятельности Банка - практическое содействие реализации государственной инвестиционной политики в отраслях, определяемых Правительством Российской Федерации как приоритетные. Основными задачами Банка являются:

- объединение среднесрочных и долгосрочных государственных и частных финансовых ресурсов в соответствии с экономической политикой Правительства Российской Федерации;
- обеспечение структурных изменений в национальной экономике;
- модернизация основных фондов предприятий;
- содействие инновациям;
- создание предпосылок для повышения качества и конкурентоспособности продукции отечественных производителей на внутреннем и мировом рынках.

РосБР осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, выданной на осуществление банковских операций. Банк имеет также право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий, выданных ФКЦБ России (на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской деятельности). Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

В соответствии с уставом органами управления РосБР являются: общее собрание акционеров, наблюдательный совет, правление (коллегиальный исполнительный орган) и председатель правления (единоличный исполнительный орган) Банка.

Высшим органом управления РосБР является общее собрание акционеров Банка.

Наблюдательный совет РосБР осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров РосБР.

В соответствии с новой редакцией устава Банка порядок созыва и проведения заседаний наблюдательного совета РосБР, а также порядок принятия им решений определяются регламентом наблюдательного совета Банка, утверждаемым РФФИ. Однако регламент наблюдательного совета РосБР не приведен в соответствие с новой редакцией устава Банка и содержит ряд противоречий (в части наименования должностей, порядка утверждения регламента, составления протокола и др.).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - председателем правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - правлением Банка. К компетенции председателя правления и правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета Банка.

Новой редакцией устава Банка предусмотрено, что порядок созыва правления Банка, проведения его заседаний, а также принятия им решений определяются Положением о правлении, утверждаемым общим собранием акционеров Банка. Утвержденное наблюдательным советом Банка Положение о правлении (протокол от 21 июля 2000 года № 9) не приведено в соответствие с новой редакцией устава Банка и содержит ряд противо-

речий (в части наименования должностей, утверждения организационной структуры Банка, утверждения положения и др.).

Уставом РосБР предусмотрено, что количественный состав правления определяется наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом РосБР (протокол от 21 июля 2000 года № 9) установлено, что правление Банка состоит из 5 человек, вместе с тем указанным решением были назначены только 3 члена правления Банка и утверждено Положение о правлении РосБР, в котором определено, что количественный состав правления Банка не имеет фиксированного числа и определяется наблюдательным советом в зависимости от потребностей в управлении текущими делами Банка. В течение проверяемого периода правление Банка состояло из 3 человек.

Уставом РосБР предусмотрено, что права и обязанности председателя правления, первого заместителя председателя правления и членов правления Банка определяются договором, заключаемым Банком с каждым из них. Договор с ними от имени Банка подписывается председателем наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным наблюдательным советом Банка.

В нарушение Федерального закона “Об акционерных обществах”, устава, Положения о правлении, решения наблюдательного совета РосБР (протокол от 21 июля 2000 года № 9) не был заключен договор с членом правления Банка Д.Р. Снимщиковым. Заключен только договор об условиях найма и оплаты труда (от 1 февраля 2002 года) между Банком в лице генерального директора Т.М. Рыскиной и главным бухгалтером Д.Р. Снимщиковым.

Штатное расписание Банка по состоянию на 1 января 2003 года предусматривало наличие 268 штатных единиц. В течение проверяемого периода их количество увеличилось на 56 штатных единиц, были созданы новые подразделения (протокольный отдел, управление по организации работы с малыми предприятиями и др.). РосБР в 2002 году была создана дочерняя лизинговая компания ОАО “РосБР-Лизинг”.

2. По состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал Банка сформирован в размере 4,66 млрд. рублей, состоящий из 4660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,0 млн. рублей каждая. В течение 2003 года решения об изменении уставного капитала Банка не принимались.

3. Статьей 35 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ “О федеральном бюджете на 2003 год” предусмотрено, что ОАО “Российский банк развития” может представлять в качестве агента по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации в судах.

Право Банка представлять интересы Минфина России в судах оговорено в дополнительном соглашении от 18 декабря 2002 года № 1 к договору от 17 августа 2001 года № 01-01-06/07-569 (далее - Договор), заключенному между Минфином России и Банком, об обеспечении возврата задолженности юридических лиц по средствам федерального бюджета, выданным с 1992 по 1999 годы на возвратной и платной основе на цели, указанные в статье 82 Федерального закона “О федеральном бюджете на 2001 год”. Минфин России уполномочил ОАО “Российский банк развития” представлять Минфин России во всех судах и совершать от его имени процессуальные действия по взысканию целевых денежных средств, процентов за пользование ими, штрафов и пени, в том числе по искам о действительности договоров, обеспечивающих основные обязательства получателей целевых денежных средств.

В порядке досудебного урегулирования споров в 2002-2003 годах Агентом направлено бюджетополучателям и уполномоченным банкам 257 претензий с требованием о погашении задолженности перед федеральным бюджетом.

В результате претензионной работы Агента отдельные бюджетополучатели осуществляют погашение задолженности добровольно.

В ходе проведения Банком судебно-претензионной работы в январе 2001 года -декабре 2003 года:

- направлено 274 претензии (из них 172 претензии в 2003 году), подано 249 исковых заявлений на общую сумму 3778,4 млн. рублей (в 2003 году - 167 заявлений на 1737,1 млн. рублей);

- подано 49 апелляционных и кассационных жалоб на решения (определения) судов (в 2003 году - 35 жалоб);

- вынесено 217 судебных решений (в 2003 году - 146 решений), в том числе: 142 решения о взыскании задолженности на сумму 820,1 млн. рублей (в 2003 году - 94 решения на сумму 516,4 млн. рублей), 59 решений об отказе во взыскании задолженности на общую сумму 694,8 млн. рублей (в 2003 году - 47 решений на сумму 654,4 млн. рублей), 16 судебных решений отменены, иски по ним направлены на повторное рассмотрение (в 2003 году - 5 решений);

- направлено в арбитражные суды 4 исковых заявления о взыскании с уполномоченных банков ущерба (на общую сумму 159,9 млн. рублей), причиненного федеральному бюджету ненадлежащим исполнением ими соглашений, заключенных с Минфином России (в 2003 году - 1 заявление на 27,8 млн. рублей);

- направлены в отношении 5 уполномоченных банков (по 25 соглашениям на общую сумму 2396,4 млн. рублей) в ФСФО России документы, удостоверяющие право, состав и объем требований Минфина России для включения в реестр кредиторов банков (в 2003 году - 4 банка по 20 соглашениям на общую сумму 2084,4 млн. рублей);

- направлены в отношении 243 кредитных договоров, заключенных с получателями бюджетных кредитов, в ФСФО России документы, удостоверяющие право, состав и объем требований Минфина России для включения в реестр кредиторов получателя на общую сумму 2090,4 млн. рублей (в 2003 году - 71 договор на 630,9 млн. рублей).

В течение 2003 года Агентом осуществлялся контроль за взысканием задолженности по 89 исполнительным листам.

По результатам анализа судебной практики Агента следует отметить, что в законодательстве не урегулирован вопрос применения установленного Гражданским кодексом Российской Федерации трехгодичного срока исковой давности по искам о взыскании задолженности по бюджетным кредитам. В случае предъявления исковых требований по истечении установленного Гражданским кодексом Российской Федерации срока арбитражные суды в большинстве случаев отказывают в удовлетворении предъявленных требований Минфина России, рассматривая правоотношения по выдаче и возврату бюджетных кредитов как гражданско-правовые и полностью подпадающие под регулирование Гражданского кодекса Российской Федерации.

Вопрос применения сроков исковой давности по искам о взыскании задолженности перед федеральным бюджетом по средствам, предоставленным на возвратной и платной основе, требует разрешения на законодательном уровне путем внесения соответствующих дополнений в Гражданский и Бюджетный кодексы Российской Федерации или на уровне Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

**4.** В соответствии со статьей 80 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ “О федеральном бюджете на 2003 год” ОАО “Российский банк развития” является агентом Правительства Российской Федерации, обеспечивающим по поручению Правительства Российской Федерации возврат задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по бюджетным кредитам, предоставленным на возвратной основе за счет средств федерального бюджета и внебюджетных средств.

В соответствии с Договором и дополнительным соглашением № 2 от 25 марта 2003 года Минфин России поручил, а Агент принял на себя обязательства:

- оформить права требований Минфина России к получателям целевых денежных средств, предоставленных через уполномоченные банки или главными распорядителями средств федерального бюджета;

- вести аналитический учет задолженности получателей целевых денежных средств, права требований по которым надлежащим образом оформлены на Минфин России, и уполномоченных банков по соглашениям (договорам), заключенным с Минфином России или главными распорядителями средств федерального бюджета;

- обеспечить возврат задолженности получателей целевых денежных средств и уполномоченных банков в федеральный бюджет.

Договором определено, что координацию и организацию взаимодействия с Банком по реализации целей Договора осуществляет Департамент бюджетных кредитов и гарантий Минфина России.

Общий объем средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной и платной основе через 38 уполномоченных банков (которые не погасили своевременно задолженность), составил 3189,5 млн. рублей. Общая сумма задолженности по бюджетным кредитам составила:

(млн. руб.)

Показатели	на 1 января 2002 г.	на 1 января 2003 г.	на 1 января 2004 г.
Общая сумма задолженности	4023,7	4045,3	3915,0
основной долг	1867,8	1719,7	1598,2
проценты	973,4	987,0	988,5
штрафы (пени)	1182,5	1338,6	1328,3

В результате работы, проведенной Банком по возврату задолженности по бюджетным кредитам, в федеральный бюджет за период с января 2001 года по декабрь 2003 года поступили денежные средства в общей сумме 548,7 млн. рублей, из них в 2003 году в сумме 200,2 млн. рублей (по основному долгу - 137,8 млн. рублей, по процентам - 39,8 млн. рублей, по штрафам и пени - 22,6 млн. рублей).

В общей сумме задолженности на 1 января 2004 года сумма основного долга составляет 1598,2 млн. рублей (40,8%), сумма процентов - 988,5 млн. рублей (25,3%), сумма штрафов и пени - 1328,3 млн. рублей (33,9%), в том числе:

(тыс. руб.)

Наименование	Остаток задолженности на 1 января 2004 г.						
	всего	основной долг		проценты		штрафы, пени	
		сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Финансирование инвестиционных программ предприятий	2783502,8	1085698,5	39,0	559305,9	20,1	1138498,4	40,9
Инвестиционные программы конверсии	1048787,1	492417,1	47,0	417122,2	39,8	139247,8	13,2
Первоочередные расчеты за выполненные работы в капитальном строительстве	2517,5	1814,9	72,1	702,6	27,9	-	-
Погашение задолженности по ТЭК за досрочный завоз топлива и нефтепродуктов	12987,9	8567,8	66,0	4420,1	34,0	-	-
по договорам перевода долга	67186,8	9689,1	14,4	6912,2	10,3	50585,5	75,3
Всего	3914982,1	1598187,5	40,8	988463,0	25,3	1328331,6	33,9
из них по договорам, право требования по которым переоформлено на Минфин России	203551,7	42007,6	20,7	25517,2	12,5	136026,9	66,8

В соответствии с Договором Банк осуществляет ведение аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, права требований по которым

надлежащим образом оформлены на Минфин России, и уполномоченных банков по соглашениям (договорам), заключенным с Минфином России или главными распорядителями средств федерального бюджета.

Счетной палатой Российской Федерации при проведении в 2002 году проверки деятельности ОАО «Российский банк развития» как банка с государственным капиталом обращалось внимание на отсутствие согласованного с Минфином России порядка ведения Банком аналитического учета.

Однако до настоящего времени «Порядок ведения Банком аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, предоставленных через уполномоченные банки и главных распорядителей средств федерального бюджета» (далее - Порядок ведения аналитического учета) Минфином России не согласован. При этом проект Порядка ведения аналитического учета правлением Банка (в нарушение Положения о правлении Банка) не рассматривался.

Разработанный Банком Порядок ведения аналитического учета предусматривает отчетную дату для составления отчетности - 20 число месяца, следующего за отчетным, что не соответствует условиям Договора, заключенного с Минфином России (в соответствии с которым предоставление Банком в Минфин России ежемесячной отчетности предусмотрено до 10 числа).

Банк ежемесячно представляет в Минфин России «Отчет о состоянии задолженности по бюджетным кредитам (бюджетным ссудам), предоставленным из федерального бюджета» (приложение № 3 к приказу Минфина России от 12 августа 2002 года № 171). В ряде случаев установленные сроки предоставления отчетности не выдерживались в связи с тем, что платежные документы о погашении задолженности были направлены Минфином России в Банк не ранее 15 числа месяца, следующего за отчетным (так, платежные документы за апрель 2003 года Минфин России направил Банку 20 мая 2003 года, в связи с чем отчет по состоянию на 1 мая 2003 года Банк представил 26 мая 2003 года).

До настоящего времени Банком не закончена работа по завершению сверки расчетов с 28 уполномоченными банками в связи с расхождениями сведений о размере и характере задолженности по данным учета РосБР с данными по задолженности, представленными уполномоченными банками (числящейся на их балансовом и внебалансовом учете).

В результате работы, проведенной Банком по поиску кредитных дел получателей бюджетных кредитов, предоставленных через банки, которые впоследствии были ликвидированы в установленном законом порядке, выявлены факты отсутствия документов или их уничтожения в связи с истекшими сроками хранения.

На факты отсутствия документов в кредитных делах заемщиков обращалось внимание Счетной палатой Российской Федерации еще в 1999 году при проведении проверки соблюдения порядка предоставления Минфином России из федерального бюджета целевых денежных средств на возвратной и платной основе АКБ «Инжинбанк» для финансирования в 1994-1995 годах предприятий, осуществляющих инвестиционные программы.

Отмечалось, что бесконтрольность со стороны Минфина России за использованием выделенных целевых средств породила серьезные нарушения в осуществлении операций, связанных с их перечислением по назначению. Перечисляя с мая 1994 года денежные средства, Минфин России не получал от АКБ «Инжинбанк» информацию о конкретных сроках их возврата, размерах выданных средств, об уплате ими процентов за пользование кредитами, а также об освоении и целевом использовании полученных денег. При этом Минфин России продолжал до января 1995 года выделять целевые кредиты, не приняв соответствующих мер к АКБ «Инжинбанк». Не были организованы проверки своевременности зачисления на лицевые счета предприятий целевых денежных средств, своевременности их перечисления и использования по назначению.

За истекший период задолженность АКБ “Инжинбанк” так и не была погашена, и с учетом начисленных процентов общая сумма задолженности на 1 января 2004 года составляет по данному банку 44,7 млн. рублей, из них 23,08 млн. рублей по основному долгу.

Следует отметить, что из 38 уполномоченных банков, имеющих задолженность, большинство банков в настоящее время ликвидированы или находятся в конкурсном производстве (23 банка, или 60,5%), в связи с чем имеется вероятность невозврата задолженности по бюджетным кредитам, сумма которой на 1 января 2004 года составила 3141,4 млн. рублей, в том числе по основному долгу 1429,5 млн. рублей (52,1% к объему предоставленных средств).

Банк на основании отдельных поручений Минфина России проводил работу по оформлению права требования Минфина России к получателям целевых денежных средств федерального бюджета, предоставленных предприятиям топливно-энергетического комплекса Российской Федерации на условиях договоров, заключенных с Минтопэнерго России в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 октября 1996 года № 1661-р и постановлением Правительства Российской Федерации от 29 января 1992 года № 48.

Банком направлены претензии в адрес ОАО “Красноярскэнерго” (от 24 июня 2003 года) и ОАО “Ростовэнерго” (от 21 августа 2003 года) с требованиями исполнить в полном объеме обязательства по возврату бюджетных средств, предоставленных на основании договоров займа с Минтопэнерго России.

Дела по искам Минфина России к ОАО “Красноярскэнерго” и ОАО “Ростовэнерго” по взысканию задолженности по бюджетным кредитам в связи с ненадлежащим исполнением ими условий договоров приняты к судебному разбирательству Арбитражным судом Красноярского края (определение от 23 марта 2004 года о взыскании с ОАО “Красноярскэнерго” задолженности в общей сумме 213943813,54 рублей) и Арбитражным судом Ростовской области (определения от 11 февраля 2004 года, от 17 февраля 2004 года и от 24 февраля 2004 года о взыскании с ОАО “Ростовэнерго” задолженности в общей сумме 36179119,53 рублей).

5. На основании статьи 82 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ “О федеральном бюджете на 2003 год” и в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 2003 года № 85 “О мерах по реализации Федерального закона “О федеральном бюджете на 2003 год” Банку в 2003 году перечислено вознаграждение в размере 13,33 млн. рублей за исполнение функций агента Правительства Российской Федерации. Указанные средства были перечислены Минфином России 24 декабря 2003 года, в то время как дополнительным соглашением № 2 от 25 марта 2003 года к договору от 17 августа 2001 года № 01-01-06/07-569 предусмотрено перечисление средств, начиная со II квартала 2003 года.

Фактические расходы Банка, связанные с исполнением функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата бюджетных кредитов в 2003 году, составили 51,5 млн. рублей (на оплату труда - 33,7 млн. рублей, на аренду и содержание здания, охрану - 8,1 млн. рублей, отчисления во внебюджетные фонды от фонда оплаты труда - 5,0 млн. рублей, командировочные расходы - 2,1 млн. рублей, другие расходы - 2,6 млн. рублей).

6. В 2003 году Банк реализовывал кредитную политику, определенную Планом действий на среднесрочную перспективу 2003-2005 годов, одобренным решением наблюдательного совета (протокол от 22 апреля 2003 года № 31). Основной целью кредитной политики Банка в проверяемом периоде являлось поддержание объема кредитного портфеля, соответствующего задаче диверсификации структуры экономики за счет

кредитования отраслей с высокой долей добавленной стоимости, на уровне 65% от величины работающих активов с учетом выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России. Основными критериями при осуществлении кредитной политики Банка являются:

- кредитование проектов, реализуемых предприятиями приоритетных отраслей экономики;
- совершенствование методологической базы осуществления бизнес-операций, а также системы управления рисками;
- проведение процентной политики, исходя из внутренней рентабельности, рыночной конъюнктуры и требований доходности операций Банка;
- выполнение нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России.

Порядок и процедура рассмотрения кредитных заявок, оценки и принятия решений по кредитованию регламентируются внутренними документами, разработанными и утвержденными соответствующими решениями наблюдательного совета и приказами по Банку.

Анализ нормативных документов Банка, регулирующих вопросы кредитной политики, управления рисками и порядок принятия и исполнения решений по предоставлению кредитов показал, что Банком не были своевременно внесены изменения в Технический порядок по процедуре предоставления и текущего мониторинга кредитных продуктов ОАО «Российский банк развития», связанные с изменениями в оргструктуре РосБР (по состоянию на 1 января 2003 года и 1 января 2004 года).

В 2003 году в Банк поступило 147 кредитных заявок, из которых по 13 заявкам было отказано без проведения экспертизы проекта в связи с их несоответствием основным направлениям кредитования и требованиям, предъявляемым Банком к заемщикам. На основе результатов предварительной экспертизы Банком разрабатываются и доводятся до потенциальных заемщиков условия возможного участия Банка в финансировании проектов.

Основываясь на результатах, свидетельствующих о невыполнении потенциальными заемщиками условий, предложенных Банком, в 2003 году в продолжении работы над проектами отказано 20 заемщикам. В отдельных случаях инициаторами отказа выступили сами потенциальные заемщики, что было связано с невозможностью выполнения последними условий Банка.

Всего в 2003 году на кредитном комитете было рассмотрено 58 проектов (в 2002 году - 33 проекта). Проекты, одобренные кредитным комитетом, были переданы правлению Банка на рассмотрение. В рамках своих полномочий в 2003 году правление Банка рассмотрело 58 заявок на предоставление кредитов (включая условные обязательства кредитного характера - гарантии) на общую сумму 4819,0 млн. рублей (в 2002 году - 18 заявок на сумму 2568,44 млн. рублей). Заявки на предоставление кредитов, размер которых превышал сумму, эквивалентную 5,0 млн. долларов США, а также на срок свыше 5 лет, были рассмотрены наблюдательным советом Банка.

В 2003 году кредитным комитетом рассмотрено 10 заявок, соответствующих указанным параметрам, на общую сумму 5305,89 млн. рублей (в 2002 году - 6 заявок на сумму 1648,12 млн. рублей). Одобрено 8 инвестиционных проектов на общую сумму 2352,7 млн. рублей («Создание производства оптического волокна для оптико-волоконных кабелей связи», «Создание производства по выпуску плит МДФ (древесноволокнистые плиты средней плотности)», «Строительство подвижного состава для перевозок нефтехимических грузов», «Восстановление гидроэнергетической и судоходной системы «Джердап-1» в Сербии и Черногории», «Строительство второй очереди зернового портового элеватора в г. Азов» и др.).

В 2003 году руководителями Банка подписано 46 кредитных договоров (включая выданные гарантии) на общую сумму 4881,84 млн. рублей (в 2002 году - 14 кредитных договоров на общую сумму 1356,85 млн. рублей). Кредитный портфель Банка в зависимости от величины предоставляемых средств на реализацию проектов в общей сумме кредитных обязательств, включая открытые кредитные линии и предоставленные гарантии, по состоянию на 1 января 2004 года имел следующую структуру.

Наибольший удельный вес в сумме кредиторских обязательств приходился на кредиты объемом от 1,0 до 5,0 млн. долларов США - 45,23% и от 5,0 до 10,0 млн. долларов США - 35,58%, свыше 10,0 млн. долларов США - 17,41%, до 1,0 млн. долларов США - 1,78 процента.

Приоритетом кредитования пользовались предприятия транспорта - 47,2% и промышленные предприятия - 40,8% (включая промышленность строительных материалов - 6,6%, пищевую промышленность - 3,1%, черную металлургию - 11,2%, химическую и нефтехимическую промышленность - 3,3%, машиностроение и металлообработку - 16,6%), строительство - 5,4%, ЖКХ - 0,3%, наука и научное обслуживание - 0,3 процента.

Общая сумма кредитов, предусмотренных кредитными договорами, заключенными Банком с предприятиями, по состоянию на 1 января 2004 года составила 4785,52 млн. рублей, в том числе: краткосрочные кредиты - 888,77 млн. рублей (средневзвешенная процентная ставка по кредитам в российских рублях - 14,49%, по кредитам в иностранной валюте - 14% годовых), среднесрочные - 1199,79 млн. рублей (соответственно, 15,78% и 12%), долгосрочные - 2696,96 млн. рублей (по рублевым кредитам - 13,52%, в иностранной валюте кредиты не выдавались).

Структура ссудной задолженности РосБР с учетом вексельного портфеля в 2003 году имела следующую динамику:

	(тыс. руб.)				
	1 января 2003 г.	1 апреля 2003 г.	1 июля 2003 г.	1 октября 2003 г.	1 января 2004 г.
Межбанковские кредиты полученные	635688,0	717610,0	727612,0	381222,0	1477536,0
Межбанковские кредиты предоставленные	2046851,6	1339594,9	2036632, 0	1899309, 8	1670299,8
Кредиты юридическим лицам	1034278,6	860543,8	1235361, 4	1559054, 2	3306907,6
Учтенные векселя	683188,3	1147175,7	463987,4	-	-

В рамках проверки были проанализированы кредитные договоры, заключенные до 2003 года РосБР с коммерческими организациями, по которым срок погашения кредитов был предусмотрен в 2003 году и позже. Установлено, что из 15 заключенных договоров по 12 договорам на момент проверки кредиты были погашены в полном объеме, в том числе по 6 досрочно. Выборочная проверка договоров показала, что в целом график погашения основной суммы долга и процентов, начисленных за пользования кредитами, заемщиками соблюдался.

Кредитная политика Банка строится с учетом необходимости обеспечения возврата предоставленных кредитов и начисленных процентов в полной сумме, в связи с чем Банк постоянно осуществляет мероприятия по администрированию и мониторингу кредитных операций как на этапе предоставления кредита, так и в период сопровождения кредитной сделки. В рамках проверки были запрошены документы, подтверждающие проведение Банком контроля за целевым использованием предоставленных средств и мониторинга финансового состояния заемщиков. Анализ указанных документов (по 3 кредитным договорам) не выявил претензий к Банку в части осуществления им систематического анализа финансового состояния заемщиков и контроля целевого использования предоставленных средств.

В соответствии с принятой кредитной политикой РосБР в 2003 году осуществлял операции на рынке межбанковских кредитов и депозитов в российских рублях и в иностранной валюте.

В ходе осуществления операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов РосБР по состоянию на 1 января 2003 года размещено 2046,9 млн. рублей и привлечено 635,7 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2004 года - соответственно, 1670,3 млн. рублей и 1477,5 млн. рублей, что подтверждено данными бухгалтерского учета, оборотной ведомостью за 2003 год в разрезе балансовых счетов.

В рамках реализации функций агента Правительства Российской Федерации в сфере осуществления прямых инвестиций в реальный сектор экономики РосБР в 2002 году была разработана Программа организации деятельности Банка по кредитованию субъектов малого предпринимательства России (далее - Программа), в соответствии с которой РосБР выступил организатором двухуровневой процедуры кредитования малого бизнеса. В соответствии с Программой Банк осуществляет целевое финансирование региональных коммерческих банков, которые, в свою очередь, кредитуют субъекты малого предпринимательства (реинвестируют предоставленные РосБР средства на строго регламентированных условиях). Кредитование производится как в рамках открытых кредитных линий, так и под предоставленное банками-контрагентами ликвидное обеспечение.

Общий размер кредитных линий, открытых региональным банкам в рамках реализации Программы, по состоянию на 1 января 2004 года составил 281,9 млн. рублей. Участие в Программе приняли 9 банков, в том числе в 2002 году заключено 2 договора с 2 банками на общую сумму 111,5 млн. рублей (из них использовано с учетом возвратов 25,2 млн. рублей), в 2003 году - 10 договоров с 8 банками на общую сумму 270,4 млн. рублей (использовано 96,5 млн. рублей).

В соответствии с Программой в порядке осуществления регулярного контроля Банк анализирует предоставляемую банками-контрагентами информацию о заемщиках (отражающую отрасль экономики, вид закупаемого оборудования, размер кредита, срок кредита, виды обеспечения, выполнение обязательств по кредитному договору). Однако в течение 2003 года Банк не проводил проверки с выездом на места в банки-контрагенты, как это предусмотрено Программой в части осуществления РосБР регулярного контроля. В рамках реализации Программы Банком не был предусмотрен контроль статуса "малого предприятия" по кредитам, предоставляемым банками-контрагентами.

В 2002-2003 годах РосБР с участием дочерней лизинговой компании ОАО "РосБР-Лизинг" осуществлял финансирование проектов лизинговой компании по приобретению с целью передачи в лизинг: автопоездов-зерновозов, железнодорожных цистерн для перевозок нефтехимических наливных грузов, железнодорожных вагонов-хопперов для перевозки минеральных удобрений и зерна, локомотивов, технологического оборудования для производства отделочных материалов из поливинилхлорида, автомобилей KIA "Karnival". С момента основания ОАО "РосБР-Лизинг" реализованы проекты по передаче в лизинг оборудования и техники на общую сумму 674,9 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2004 года реализовано проектов за счет собственных средств на общую сумму 207,3 млн. рублей, объем текущей ссудной задолженности ОАО "РосБР -Лизинг" перед РосБР на 1 января 2004 года составил 453,0 млн. рублей.

7. Согласно отчетным данным ОАО "Российский банк развития" за 2003 год доходы увеличились по сравнению с предыдущим годом на 16,2% и составили 1424,9 млн. рублей, расходы увеличились на 36,9% и составили 900,0 млн. рублей. По результатам деятельности РосБР за 2003 год получена балансовая прибыль в сумме 524,8 млн. рублей. Данные о доходах и расходах Банка за 2002 и 2003 годы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Статья затрат	2002 г.	2003 г.				
		всего	в том числе:			
			I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Доходы	1226863,0	1424858,0	350469,0	407377,0	313972,0	353040,0
Расходы	657165,0	900041,0	157073,0	228147,0	225037,0	289784,0
Прибыль	569698,0	524817,0	193396,0	179230,0	88935,0	63256,0

Структура доходов Банка за 2002 и 2003 годы представлена в таблице:

(тыс. руб.)

	2002 г.	2003 г.
Проценты полученные	482932,0	316598,0
Доходы от операций с ценными бумагами	376779,0	651497,0
Доходы от операций с иностранной валютой	131847,0	238719,0
Другие доходы	235305,0	218044,0

Анализ структуры доходов за 2003 год показывает, что наибольший удельный вес (45,7%) приходится на доходы, полученные от операций с ценными бумагами. Объем доходов от указанных операций составил 651,5 млн. рублей и вырос по сравнению с 2002 годом на 274,7 млн. рублей, или в 1,7 раза. Расходы по операциям с ценными бумагами в 2003 году составили 39,5 млн. рублей, или 4,4% от общих расходов Банка и увеличились против расходов 2002 года в 4,1 раза. Из общей суммы расходов по операциям с ценными бумагами 57,5% (22,7 млн. рублей) приходится на расходы от переоценки ценных бумаг, 38,2% (15,1 млн. рублей) - на расходы от перепродажи и погашения ценных бумаг, 4,3% (1,7 млн. рублей) - на расходы по депозитарным операциям. Прибыль от операций с ценными бумагами, полученная Банком в 2003 году, составила 612,0 млн. рублей, что в 1,7 раза больше чем в 2002 году (367,1 млн. рублей).

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, составили в 2003 году 238,7 млн. рублей (16,8% от совокупного объема доходов), что на 106,9 млн. рублей (на 81,1%) больше чем в 2002 году. Расходы по данным операциям в 2003 году составили 266,9 млн. рублей (29,7% в совокупном объеме расходов), что на 164,2 млн. рублей (в 2,6 раза) больше чем в 2002 году. Убыток от операций с иностранной валютой составил 28,1 млн. рублей (в 2002 году данные операции принесли прибыль в сумме 29,2 млн. рублей).

Объем процентных доходов полученных Банком в 2003 году составил 316,6 млн. рублей (22,2% от всех доходов Банка), в том числе 65% (205,7 млн. рублей) - от 35 предприятий, которым Банк предоставил кредит и 35% (110,9 млн. рублей) - от 57 банков и кредитных организаций (доходы по кредитам, депозитам и остаткам на корреспондентских счетах). Доходы по статье "проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и открытым счетам" уменьшились по сравнению с 2002 годом на 166,3 млн. рублей (на 34,4%). Сумма процентов, уплаченных в 2003 году РосБП за привлеченные кредиты, депозиты и по открытым счетам клиентов, составила 24,2 млн. рублей (2,4% совокупного объема расходов Банка), что на 4,0 млн. рублей (на 14,1%) меньше аналогичных расходов 2002 года. Из общей суммы уплаченных процентов 79,1% средств перечислено банкам и кредитным организациям за полученные кредиты и депозиты, 20,9% - юридическим лицам по депозитам и открытым счетам (в 2002 году - 88,3% и 11,7%, соответственно). Прибыль Банка по процентным операциям полученная в 2003 году составила 292,4 млн. рублей.

Поступления по статье "другие доходы" составили в 2003 году 218,0 млн. рублей (15,3% от общей суммы доходов Банка), что на 17,3 млн. рублей (на 7,4%) меньше доходов, полученных в 2002 году. Расходы по статье "другие расходы" в 2003 году составили 308,3 млн. рублей, или 34,2% совокупного объема расходов Банка (в 2002 году - 334,4 млн. рублей, или 50,9%). Следует отметить, что 63,6% совокупного объема рас-

ходов 2003 года по статье “другие расходы” составляют отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам и другим операциям (их годовой объем достиг 196,2 млн. рублей и сократился по сравнению с 2002 года на 21,7%). Сумма чистых доходов (без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов) составила в 2003 году 1237,1 млн. рублей (в 2002 году - 1001,0 млн. рублей), сумма чистых расходов - 703,9 млн. рублей (в 2002 году - 406,7 млн. рублей).

Структура расходов Банка за 2002 и 2003 годы приведена в таблице:

	2002 г.	2003 г.
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	24917,0	18852,0
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	3308,0	5388,0
Расходы по операциям с ценными бумагами	9677,0	39474,0
Расходы по операциям с иностранной валютой	102628,0	266866,0
Расходы на содержание аппарата управления	182236,0	261204,0
Другие расходы	334399,0	308252,0
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	-	5,0

Значительную долю в сумме чистых расходов Банка (37,1%, или 261,2 млн. рублей) в 2003 году занимают расходы на содержание аппарата управления и социально-бытовые расходы, которые увеличились против фактических расходов 2002 года по этой статье (182,2 млн. рублей) на 43,3 процента.

На заседании наблюдательного совета (протокол от 25 марта 2003 года № 30) единогласно принято решение об утверждении сметы расходов РосБР на 2003 год в сумме 493,9 млн. рублей, в том числе: смета административно-хозяйственных расходов Банка - 449,2 млн. рублей (90,9%), смета капитальных затрат - 44,7 млн. рублей (9,1%). Увеличение планируемых затрат по сравнению с фактическими расходами 2002 года составило 200,0 млн. рублей (на 80,3%). Фактические административно-хозяйственные расходы в 2003 году составили 357,7 млн. рублей, что на 91,4 млн. рублей (на 20,4%) меньше планируемых затрат и на 108,6 млн. рублей больше фактических затрат 2002 года.

Расходы на содержание аппарата управления (включая оплату труда штатных сотрудников) составили 264,0 млн. рублей, из них 232,5 млн. рублей (88,1% совокупного объема затрат на содержание аппарата управления) - начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда, 24,0 млн. рублей (9,1%) - начисления на зарплату по действующему законодательству (взносы в государственные и другие фонды).

В 2003 году наблюдательным советом было рекомендовано Российскому фонду федерального имущества утвердить по итогам открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита ОАО “Российский банк развития” компанию ЗАО “Делойт и Туш СНГ” аудитором Банка на 2003 год, а также определен размер оплаты услуг аудитора в сумме, эквивалентной 80 тыс. долларов США (без учета НДС). Фактически произведенные Банком расходы по оплате услуг аудитора ЗАО “Делойт и Туш СНГ” за 2003 год составили (без учета НДС) 1226,9 тыс. рублей, что эквивалентно 34,0 тыс. долларов США.

Необходимо отметить, что при проверке проведения РосБР открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка установлено, что Центральный банк Российской Федерации в нарушение Правил проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита (пункт 8), утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 12 июня 2002 года № 409, и Типового положения о конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита (пункт 3), утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2002 года № 107н, не направлял своего представителя в состав конкурсной комиссии Банка. Письмами

(от 20 февраля 2003 года № 26-Т и от 26 марта 2004 года № 04-15-8/1006) Банк России сообщил, что считает возможным не направлять своих представителей в состав конкурсных комиссий тех кредитных организаций, в капитале которых Банк России не участвует, т. к. в состав конкурсной комиссии представители Банка России включаются по согласованию.

В составе административно-хозяйственных расходов на 2003 год были предусмотрены расходы на аренду, текущий ремонт и содержание здания в сумме 102,9 млн. рублей (22,9% от общей суммы расходов). Согласно отчетным данным и данным первичного бухгалтерского учета общие расходы Банка, связанные с арендой здания, помещений, имущества и их содержанием, составили в 2003 году 40,2 млн. рублей.

В составе капитальных затрат Банка на 2003 год предусмотрены расходы на приобретение основных средств в размере 14,0 млн. рублей. Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 1 января 2004 года составила 41,5 млн. рублей

Валюта баланса Банка в 2003 году увеличилась на 1532,2 млн. рублей и по состоянию на 1 января 2004 года составила 8171,1 млн. рублей.

Балансовая прибыль, полученная Банком по результатам деятельности за 2003 год, сократилась по сравнению с 2002 годом на 44,9 млн. рублей, или на 7,9%. Рентабельность активов Банка за 2003 год снизилась на 2,16% и по состоянию на 1 января 2004 года составила 6,42%. Ставка рефинансирования Банка России в течение проверяемого периода снизилась с 25 до 16 процентов.

Общая сумма налоговых платежей из прибыли, перечисленных в бюджет за 2003 год по состоянию на 1 января 2004 года, составила 102,7 млн. рублей (19,6% от балансовой прибыли).

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров РосБР (распоряжение РФФИ от 21 июня 2003 года № 119-р) чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка по итогам 2002 года (в размере 438,3 млн. рублей), распределена следующим образом:

- в резервный фонд - 21,9 млн. рублей (5% от чистой прибыли);
- в фонд накопления на капитальные вложения Банка - 407,6 млн. рублей (93% от чистой прибыли);
- на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 8,8 млн. рублей (2 процента).

Отчет о финансовых результатах Банка за 2003 год на заседании наблюдательного совета на момент проверки не рассматривался.

Банком по состоянию на 1 января 2004 года были перечислены налоги в общей сумме 104,5 млн. рублей (в федеральный бюджет - 40,4 млн. рублей, в местный бюджет - 64,1 млн. рублей), произведен зачет налога на прибыль в счет переплаты по указанному налогу в сумме 3,6 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2004 года РосБР имеет переплату налогов в бюджет на сумму 1,8 млн. рублей, из них налог на прибыль 1,7 млн. рублей.

Общая сумма дебиторской задолженности на 1 января 2004 года составила 255,5 млн. рублей (на 1 января 2003 года - 5,0 млн. рублей), кредиторская задолженность на 1 января 2004 года составила 5,1 млн. рублей (на 1 января 2003 года - 105,4 млн. рублей). В 2003 году претензионная работа Банком не проводилась в силу отсутствия претензий.

Наибольший удельный вес (99,6%) в составе дебиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 254,4 млн. рублей, что почти в 58 раз превышает дебиторскую задолженность за 2002 год.

**8.** Контроль за использованием средств федерального бюджета РосБР осуществляется органами управления и контроля Банка: общим собранием акционеров, наблюдательным советом, ревизионной комиссией, службой внутреннего контроля.

РФФИ - единственным акционером Банка - на годовом общем собрании акционеров, с учетом решений наблюдательного совета РосБР (протокол от 30 мая 2003 года №

32) и руководствуясь распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 мая 2003 года № 600-р, было принято решение (распоряжение от 21 июня 2003 года № 119-р) по следующим вопросам:

- утверждены годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка по итогам деятельности за 2002 год;
- утвержден порядок распределения чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам 2002 года;
- избраны наблюдательный совет и ревизионная комиссия Банка;
- утвержден аудитор Банка на 2003 год.

РФФИ в 2002 году были рассмотрены, приняты к сведению и отражены отдельными подпунктами в решении общего собрания акционеров Банка (от 28 июня 2002 года № 11) заключения ревизионной комиссии и независимого аудитора по итогам деятельности Банка за 2001 год. В 2003 году эти вопросы отдельно не рассматривались и в решении годового общего собрания акционеров отдельным подпунктом не выделялись.

Распоряжением РФФИ от 26 декабря 2003 года № 185 “О решениях внеочередного общего собрания акционеров открытого акционерного общества “Российский банк развития” было одобрено участие Банка в Ассоциации российских банков путем вступления в члены указанной организации, а также внесены изменения и дополнения в устав Банка.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 июня 2002 года № 902-р РФФИ (решение от 28 июня 2002 года № 11) избран наблюдательный совет РосБР в количестве 8 человек (председатель - М.М. Касьянов).

Правительством Российской Федерации (распоряжение № 1459-р от 17 октября 2002 года) было принято предложение РФФИ об избрании в качестве представителя Российской Федерации в наблюдательном совете РосБР председателя правления ОАО “Российский банк развития” Т.М. Рыскиной, а также о досрочном прекращении полномочий члена наблюдательного совета М.М. Касьянова. В соответствии с рекомендациями указанного распоряжения РФФИ в установленном порядке внес соответствующие изменения в состав наблюдательного совета Банка (решение № 13 от 4 ноября 2002 года) Наблюдательный совет Банка избрал Г.О. Грефа председателем наблюдательного совета (протокол № 29 от 22 ноября 2002 года). В указанном составе наблюдательный совет Банка действовал до июня 2003 года.

Российский фонд федерального имущества (распоряжение от 21 июня 2003 года № 119-р), руководствуясь распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 мая 2003 года № 600-р, избрал наблюдательный совет Банка в составе 8 человек (председатель наблюдательного совета - Б.С. Алешин).

С момента образования РосБР по декабрь 2003 года включительно было проведено 35 заседаний наблюдательного совета, из них в 2001 году - 12 заседаний, 2002 году - 4 заседания, 2003 году - 6 заседаний. В 2002-2003 годах периодичность проведения заседаний не соответствовала норме (не реже 1 раза в 2 месяца), установленной регламентом наблюдательного совета Банка. Так, первое заседание в 2002 году было проведено 1 апреля, последнее - 22 ноября, первое заседание в 2003 году - 25 марта).

В соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” (статья 68) и новой редакцией устава Банка протокол заседания наблюдательного совета должен быть составлен не позднее 3 дней после его проведения. Вместе с тем статьей 8 регламента наблюдательного совета Банка установлено, что протокол заседания составляется в течение 10 дней после его проведения.

Кроме того, при проведении заседаний наблюдательного совета методом заочного голосования (опросным путем) члены наблюдательного совета Банка систематически не проставляют на опросных листах дату подписания, предусмотренную формой опросного

листа. Проверкой установлены факты подписания опросных листов значительно позже официальной даты проведения заседания наблюдательного совета. Например, И.И. Шуваловым опросный лист к заседанию от 30 мая 2002 года был подписан 17 июня 2002 года, А.Н. Дондуковым и В.А. Чернухиным - 25 июня 2002 года.

Необходимо также отметить, что наблюдательным советом Банка в нарушение Федерального закона “Об акционерных обществах” и устава Банка не соблюдались сроки рассмотрения и предварительного утверждения годового отчета (предусмотрено его утверждение наблюдательным советом не позднее, чем за 30 дней до проведения общего собрания акционеров, однако общее собрание акционеров Банка состоялось 21 июня 2003 года, заседание наблюдательного совета РосБР - 30 мая 2003 года).

В 2003 году на заседании наблюдательного совета были одобрены проект порядка предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям РосБР, осуществляемым на внутреннем финансовом рынке с целью оказания финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства (согласованный с Минфином России, МАП России и Минэкономразвития России), перечень активов для размещения временно свободных денежных средств РосБР, привлекаемых под государственные гарантии, проект положения о дивидендной политике РосБР, принят к сведению разработанный Банком проект программы кредитования субъектов малого предпринимательства. Правлению Банка были предоставлены полномочия по принятию решений об изменении процентных ставок по кредитным проектам, одобренным наблюдательным советом, в зависимости от изменения конъюнктуры финансового рынка без вынесения этих вопросов на рассмотрение наблюдательным советом в предварительном порядке, также дано задание проработать вопрос о возможности установления “плавающей” процентной ставки по кредитам, изменяющейся в зависимости от состояния конъюнктуры финансового рынка.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 мая 2003 года № 600-р по решению РФФИ (распоряжение от 21 июня 2003 года № 119-р) сформирована ревизионная комиссия Банка (из представителей Минфина России, РФФИ, Минпромнауки России и Минэкономразвития России) в количестве 4 человек, что является нарушением Положения о ревизионной комиссии Банка, утвержденного общим собранием акционеров РосБР, предусматривающего состав комиссии в количестве не менее 5 человек.

По итогам проверки за 2002 год ревизионной комиссией был сделан вывод о том, что результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2002 год, отраженные в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть приняты акционерами Банка к рассмотрению и последующему утверждению на годовом общем собрании акционеров. Банк в целом обеспечил положительные результаты финансово-хозяйственной деятельности, должный уровень надежности и ликвидности. При этом было отмечено, что необходимо более тесное сотрудничество с федеральными органами исполнительной власти, проводящими государственную инвестиционную политику, в том числе с целью разработки совместных документов нормативного характера.

Для обеспечения надлежащего уровня надежности проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности, защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов в РосБР сформирована система внутреннего контроля. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с функционированием указанной системы, разработки предложений по совершенствованию системы и повышению ее результативности организуется служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании устава Банка и Положения о службе внутреннего

контроля, утвержденного наблюдательным советом Банка (протокол от 21 июля 2000 года № 9).

В течение 2003 года службой внутреннего контроля Банка регулярно проводились проверки (в том числе: наличия денежных средств и ценных бумаг; в части операционных рисков в технологии документооборота по учету заключаемых Банком сделок на финансовых рынках; правильности отражения в учете операций с основными средствами; правильности и законности отражения в бухгалтерском учете расходов Банка на представительские цели; соответствия условий заключаемых казначейством сделок рыночным параметрам; организации кредитной работы в Банке).

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности наблюдательному совету Банка. В соответствии с Положением о службе внутреннего контроля ее руководитель не реже 1 раза в месяц представляет наблюдательному совету Банка отчет о деятельности службы внутреннего контроля за истекший период. Наблюдательный совет Банка по результатам рассмотрения отчета принимает меры по устранению выявленных нарушений и недостатков. Служба внутреннего контроля обязана представлять наблюдательному совету заключения по итогам проверок. Однако в течение 2003 года отчеты и заключения на рассмотрение наблюдательного совета не вносились.

В 2003 году была проведена комплексная проверка РосБР Московским главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации. По итогам инспекционной проверки отмечены отдельные замечания в части ведения бухгалтерского учета, которые Банком были устранены в период указанной проверки.

В течение 2003 года было проведено 4 проверки правильности составления РосБР расчета регулирования размера обязательных резервов, депонируемых в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений. Проверки проводились Операционным управлением Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации. В ходе проверок нарушений не установлено.

**9.** В ходе проверки исполнения представлений Счетной палаты, направленных Минфину России и РосБР по результатам проверки деятельности РосБР как банка с государственным капиталом проведенной в январе-марте 2002 года, установлено, что были учтены практически все замечания Счетной палаты.

Вместе с тем до настоящего времени не внесены изменения в регламент наблюдательного совета Банка, касающиеся координационного совета, не согласован с Минфином России разработанный Банком Порядок ведения аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, предоставленных через уполномоченные банки и главных распорядителей средств федерального бюджета.

### **Выводы**

**1.** По состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал ОАО “Российский банк развития” сформирован в размере 4,66 млрд. рублей и состоит из 4660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,0 млн. рублей каждая. В течение 2003 года решения об изменении уставного капитала Банка не принимались.

**2.** Валюта баланса Банка в 2003 году увеличилась на 1532,2 млн. рублей и по состоянию на 1 января 2004 года составила 8171,1 млн. рублей.

**3.** По результатам деятельности Банка за 2003 год получена балансовая прибыль в сумме 524,8 млн. рублей, что на 44,9 млн. рублей (на 7,9%) меньше аналогичного показателя 2002 года. Рентабельность активов Банка за 2003 год снизилась по сравнению с предыдущим годом на 2,16% и на 1 января 2004 года составила 6,42%. Ставка рефинансирования Банка России в течение проверяемого периода снизилась с 25% до 16 процентов.

4. Отчисления от чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка по итогам 2002 года (в размере 438,3 млн. рублей), составили: в резервный фонд - 21,9 млн. рублей (5%), в фонд накопления на капитальные вложения Банка - 407,6 млн. рублей (93%), на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 8,8 млн. рублей (2 процента).

Отчет о финансовых результатах Банка за 2003 год на заседании наблюдательного совета на момент проверки не рассматривался.

5. Общая сумма налогов перечисленных Банком по состоянию на 1 января 2004 года составила 104,5 млн. рублей (из них 40,4 млн. рублей в федеральный бюджет).

6. Общая сумма дебиторской задолженности на 1 января 2004 года возросла по сравнению с 2003 годом на 250,5 млн. рублей и составила 255,5 млн. рублей, кредиторская задолженность сократилась на 100,3 млн. рублей и составила 5,1 млн. рублей. Претензионная работа в Банке в 2003 году не проводилась из-за отсутствия претензий.

7. В 2003 году Банком подписано 46 кредитных договоров на общую сумму 4881,84 млн. рублей.

Удельный вес кредитов в зависимости от величины предоставляемых средств на реализацию проектов в общей сумме кредитных обязательств Банка, включая открытые кредитные линии и предоставленные гарантии, составляет: кредиты до 1,0 млн. долларов США - 1,78%; от 1,0 до 5,0 млн. долларов США - 45,23%; от 5,0 до 10,0 млн. долларов США - 35,58%; свыше 10,0 млн. долларов США - 17,41 процента.

Приоритетными при кредитовании в реальном секторе экономики определены предприятия транспорта и промышленные предприятия, доля которых в кредитном портфеле Банка составила, соответственно, 47,2% и 40,8 процента.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям на 1 января 2004 года, составил 3306,9 млн. рублей, в том числе: негосударственным коммерческим организациям - 2512,4 млн. рублей (76%), негосударственным финансовым организациям - 726,5 млн. рублей (22%), коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности - 68,0 млн. рублей (2 процента).

Общая сумма кредитов, предусмотренных кредитными договорами, заключенными Банком с предприятиями по состоянию на 1 января 2004 года, составила 4785,52 млн. рублей, в том числе: кредиты со сроком погашения до 1 года - 888,77 млн. рублей (средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам - 14,49%, по кредитам в иностранной валюте - 14% годовых), кредиты от 1 года до 3 лет - 1199,79 млн. рублей (соответственно, 15,78% и 12%), кредиты свыше 3 лет - 2696,96 млн. (по рублевым кредитам - 13,52%, в иностранной валюте кредиты не выдавались).

8. По состоянию на 1 января 2003 года на рынке межбанковских кредитов и депозитов РосБР размещено 2046,9 млн. рублей, привлечено 635,7 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2004 года - соответственно, 1670,3 млн. рублей и 1477,5 млн. рублей.

9. Общий размер кредитных линий, открытых региональным банкам в рамках реализации "Программы организации деятельности Банка по кредитованию субъектов малого предпринимательства России", по состоянию на 1 января 2004 года составил 281,9 млн. рублей. Участие в Программе приняли 9 банков (в 2002 году заключено 2 договора на общую сумму 111,5 млн. рублей, из них использовано с учетом возвратов на сумму 25,2 млн. рублей, в 2003 году - 10 договоров на общую сумму 270,4 млн. рублей, из них использовано с учетом возвратов на сумму 96,5 млн. рублей).

10. В соответствии со статьей 80 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ "О федеральном бюджете на 2003 год" РосБР является агентом Правительства Российской Федерации, обеспечивающим по поручению Правительства Российской Федерации возврат задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации

и муниципальных образований по бюджетным кредитам, предоставленным на возвратной основе за счет средств федерального бюджета и внебюджетных средств.

Общий объем средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной и платной основе через 38 уполномоченных банков (не погасивших своевременно задолженность), составил 3189,5 млн. рублей. Общая сумма задолженности по бюджетным кредитам составила: на 1 января 2002 года - 4023,7 млн. рублей (основной долг - 1867,8 млн. рублей); на 1 января 2003 года - 4045,3 млн. рублей (основной долг - 1719,7 млн. рублей); на 1 января 2004 года - 3915,0 млн. рублей (основной долг - 1598,2 млн. рублей).

Следует отметить, что из 38 уполномоченных банков, имеющих задолженность, большинство банков в настоящее время ликвидированы или находятся в конкурсном производстве (23 банка, или 60,5%), и имеется вероятность невозврата задолженности по бюджетным кредитам, сумма которой по этим банкам на 1 января 2004 года составила 3141,4 млн. рублей, из них по основному долгу - 1429,5 млн. рублей (52,1% к объему предоставленных средств).

В результате проведенной Банком работы в федеральный бюджет за период с января 2001 года по декабрь 2003 года поступили денежные средства в общей сумме 548,7 млн. рублей, из них в 2003 году 200,2 млн. рублей (по основному долгу - 137,8 млн. рублей, по процентам - 39,8 млн. рублей, по штрафам и пени - 22,6 млн. рублей).

**11.** В соответствии с Договором, заключенным с Минфином России, Банк осуществляет ведение аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, права требований по которым надлежащим образом оформлены на Минфин России, и уполномоченных банков по соглашениям (договорам), заключенным с Минфином России или главными распорядителями средств федерального бюджета.

Срок представления Банком отчетности в Минфин России (20 число месяца, следующего за отчетным), который указан в разработанном РосБР "Порядке ведения аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, предоставленных через уполномоченные банки и главных распорядителей средств федерального бюджета", не соответствует сроку (до 10 числа месяца, следующего за отчетным), предусмотренному Договором от 17 августа 2001 года № 01-01-06/07-569, заключенным с Минфином России.

При этом правлением Банка проект Порядка ведения аналитического учета не рассматривался, что является нарушением Положения о правлении Банка.

**12.** В соответствии со статьей 35 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ "О федеральном бюджете на 2003 год" ОАО "Российский банк развития" представлял в качестве агента по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации в судах.

Всего в результате проведения судебно-претензионной работы с января 2001 года по декабрь 2003 года Банком направлено 274 претензии, подано 249 исковых заявлений на общую сумму 3778,4 млн. рублей и 49 апелляционных и кассационных жалоб на решения судов.

Арбитражными судами вынесено 217 судебных решений, в том числе:

- 142 решения о взыскании задолженности на общую сумму 820,1 млн. рублей (в 2003 году - 94 решения на 516,4 млн. рублей);

- 59 решений об отказе во взыскании задолженности на общую сумму 694,8 млн. рублей (в 2003 году - 47 решений на 654,4 млн. рублей);

- 16 судебных решений отменены, иски по ним направлены на повторное рассмотрение (в 2003 году - 5 решений).

В большинстве случаев причиной отказов арбитражными судами в удовлетворении исковых требований Минфина России является истечение сроков исковой давности, поскольку в действующем законодательстве не урегулирован вопрос применения уста-

новленного Гражданским кодексом Российской Федерации трехгодичного срока исковой давности по искам о взыскании задолженности по бюджетным кредитам.

В связи с этим вопрос применения сроков исковой давности по искам о взыскании задолженности перед федеральным бюджетом по средствам, предоставленным на возвратной и платной основе, требует разрешения на законодательном уровне путем внесения соответствующих дополнений в Гражданский и Бюджетный кодексы Российской Федерации или на уровне Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

**13.** На основании статьи 82 Федерального закона от 24 декабря 2002 года № 176-ФЗ “О федеральном бюджете на 2003 год” и в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 2003 года № 85 “О мерах по реализации Федерального закона “О федеральном бюджете на 2003 год” Банку в 2003 году перечислено вознаграждение в размере 13,33 млн. рублей за исполнение функций агента Правительства Российской Федерации. Указанные средства были перечислены Минфином России 24 декабря 2003 года, в то время как дополнительным соглашением № 2 от 25 марта 2003 года к договору от 17 августа 2001 года № 01-01-06/07-569 предусмотрено перечисление средств начиная со II квартала 2003 года.

Фактические расходы Банка, связанные с исполнением функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата бюджетных кредитов в 2003 году, составили 51,5 млн. рублей (на оплату труда - 33,7 млн. рублей, на аренду и содержание здания, охрану - 8,1 млн. рублей, отчисления во внебюджетные фонды от фонда оплаты труда - 5,0 млн. рублей, командировочные расходы - 2,1 млн. рублей, другие расходы - 2,6 млн. рублей).

**14.** Установлены факты формального отношения членов наблюдательного совета к рассматриваемым вопросам, имеют место случаи несоответствия и затягивания сроков оформления документов, в т. ч. установленных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и уставом Банка. Так, при проведении заседаний наблюдательного совета методом заочного голосования члены наблюдательного совета Банка не проставляют на опросных листах дату его подписания, в ряде случаев опросные листы подписаны значительно позже официальной даты проведения заседания наблюдательного совета Банка. Не соблюдались сроки предварительного утверждения годового отчета (предусмотрено его утверждение наблюдательным советом не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания акционеров, однако общее собрание акционеров Банка состоялось 21 июня 2003 года, заседание наблюдательного совета РосБР - 30 мая 2003 года).

С момента образования РосБР по декабрь 2003 года включительно было проведено 35 заседаний наблюдательного совета, из них в 2001 году - 12 заседаний, 2002 году - 4 заседания, 2003 году - 6 заседаний. При этом в 2002-2003 годы периодичность проведения заседаний не соответствовала норме, определенной регламентом наблюдательного совета Банка (не реже 1 раза в 2 месяца). Так, первое заседание в 2002 году было проведено 1 апреля, последнее - 22 ноября, первое заседание в 2003 году - только 25 марта).

Наблюдательным советом Банка не уделялось внимание проблемам, связанным с осуществлением Банком функций агента Правительства Российской Федерации по возврату задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по бюджетным кредитам, предоставленным на возвратной и платной основе за счет средств федерального бюджета и внебюджетных средств. Ни на одном из заседаний наблюдательного совета эти вопросы не рассматривались.

**15.** В нарушение Федерального закона “Об акционерных обществах”, устава ОАО “Российский банк развития”, Положения о правлении РосБР, решения наблюдательного совета Банка не был заключен договор с членом правления Банка Д.Р. Снимщиковым (с ним заключен только договор об условиях найма и оплаты труда).

16. Документы, регламентирующие деятельность наблюдательного совета и правления, по ряду вопросов не приведены в соответствие с новой редакцией устава Банка (в части наименования должностей, утверждения организационной структуры Банка, количественного состава членов правления).

17. Ревизионная комиссия Банка по решению РФФИ (распоряжение от 21 июня 2003 года № 119-р) сформирована в количестве 4 человек, что является нарушением Положения о ревизионной комиссии Банка, утвержденного общим собранием акционеров РосБР и предусматривающего состав комиссии в количестве не менее 5 человек.

18. Служба внутреннего контроля Банка не представляла в 2003 году наблюдательному совету заключения по итогам проведенных проверок.

19. При проведении годового общего собрания акционеров РосБР по результатам деятельности за 2002 год не рассматривались отдельным вопросом заключения ревизионной комиссии и независимого аудитора по итогам деятельности Банка за отчетный год.

20. Центральный банк Российской Федерации, в нарушение Правил проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 12 июня 2002 года № 409, и Типового положения о конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита, утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2002 года № 107н, не направлял своего представителя в состав конкурсной комиссии Банка при проведении открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка.

21. До настоящего времени не исполнены рекомендации Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки деятельности РосБР, как банка с государственным капиталом, проведенной в январе-марте 2002 года:

- не внесены изменения в регламент наблюдательного совета Банка в части координационного совета;

- Минфином России не согласован "Порядок ведения Банком аналитического учета задолженности получателей целевых денежных средств, предоставленных через уполномоченные банки и главных распорядителей средств федерального бюджета".

### **Предложения**

По результатам проверки предлагается направить:

1. Информационное письмо Правительству Российской Федерации.

2. Письмо Банку России.

3. Представление Минфину России.

4. Представление ОАО "Российский банк развития".

5. Отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН**