

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 43 (413) «О результатах проверки финансовых взаимоотношений и эффективности участия Банка внешней торговли в уставных капиталах дочерних и зависимых структур (компаний), включая коммерческие банки на территории иностранных государств (Росзагранбанки)»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить представление Счетной палаты президенту-председателю Правления ОАО Внешторгбанк.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, Наблюдательный совет ОАО Внешторгбанк.

ОТЧЕТ

о результатах проверки финансовых взаимоотношений и эффективности участия Банка внешней торговли в уставных капиталах дочерних и зависимых структур (компаний), включая коммерческие банки на территории иностраннх государств (Росзагранбанки)

Основание проведения проверки: пункт 4.4.17 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

Цель проверки

Проверить финансовые взаимоотношения и эффективность участия Банка внешней торговли в уставных капиталах дочерних и зависимых структур (компаний), включая коммерческие банки на территории иностранных государств (Росзагранбанки).

Предмет проверки

Документы аналитического и синтетического бухгалтерского учета Банка внешней торговли, нормативные, распорядительные и инструктивные документы Банка России и Банка внешней торговли, регламентирующие проведение операций участия в уставных капиталах дочерних и зависимых структур (компаний), включая коммерческие банки на территории иностранных государств (Росзагранбанки).

Объект проверки

Банк внешней торговли.

Срок проведения контрольного мероприятия: с 20 сентября по 30 ноября 2004 года.

Проверка в ОАО Внешторгбанк проводилась на выборочной основе, с использованием документов, полученных по запросам Счетной палаты.

По результатам контрольного мероприятия составлен акт проверки финансовых взаимоотношений и эффективности участия Банка внешней торговли в уставных капиталах дочерних и зависимых структур (компаний), включая коммерческие банки на территории иностранных государств (Росзагранбанки) от 3 декабря 2004 года на 37 листах № КМ-1569/06-3, который подписан без замечаний и возражений.

Общие сведения об объекте проверки

Банк внешней торговли РСФСР (Внешторгбанк) создан 16 октября 1990 года в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 16 октября 1990 года (про-

токол № 1) и зарегистрирован Государственным банком РСФСР 17 октября 1990 года (регистрационный № 1000).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22 января 1998 года фирменное (полное официальное) наименование банка изменено на Банк внешней торговли (открытое акционерное общество).

Решением общего собрания акционеров от 17 мая 2002 года (протокол № 22) сокращенное фирменное наименование банка (Внешторгбанк) изменено на ОАО Внешторгбанк.

Уставный капитал ОАО Внешторгбанк на 1 сентября 2004 года составляет 42137236,0 тыс. рублей и разделен на 42137236 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,0 тыс. рублей.

Основной пакет акций уставного капитала ОАО Внешторгбанк сформирован за счет обыкновенных акций, принадлежащих Российской Федерации (99,9531%, или 42117513,0 тыс. рублей), из них 42117443,0 тыс. рублей принадлежат Министерству имущественных отношений Российской Федерации и 70,0 тыс. рублей - Министерству финансов Российской Федерации. Остальной уставный капитал в размере 19723,0 тыс. рублей сформирован за счет обыкновенных акций, принадлежащих субъектам Российской Федерации и местным органам власти (90,0 тыс. рублей), государственным организациям (205,0 тыс. рублей), негосударственным организациям (19141,0 тыс. рублей) и физическим лицам (287,0 тыс. рублей).

До 8 октября 2002 года основной пакет акций уставного капитала ОАО Внешторгбанк (99,9530%, или 42117403,0 тыс. рублей) принадлежал Банку России. Согласно представленной выписке из регистрационного журнала ЗАО «Регистрационное общество «Статус» за 8 октября 2002 года право собственности пакета акций на сумму 42117403,0 тыс. рублей, принадлежащих Банку России, перешло Министерству имущественных отношений Российской Федерации (в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 года № 314 преобразовано в Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом - Росимущество).

Наблюдательный совет ОАО Внешторгбанк решением общего собрания акционеров от 29 ноября 2002 года образован в количестве 9 членов в следующем составе:

- Председатель Наблюдательного совета - Министр финансов Российской Федерации А.Л. Кудрин;

- члены Наблюдательного совета - А.А. Браверман (президент-председатель некоммерческой организации «Российская ассоциация маркетинга»), О.В. Вьюгин (руководитель Федеральной службы по финансовым рынкам), А.В. Данилов-Данильян (руководитель рабочей группы при Администрации Президента Российской Федерации), А.В. Дворкович (начальник Экспертного управления Администрации Президента Российской Федерации), А.В. Дроздов (директор Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации), С.И. Колотухин (директор Департамента международного сотрудничества, государственного долга и активов Министерства финансов Российской Федерации), А.Л. Костин (президент-председатель Правления ОАО Внешторгбанк), А.В. Улюкаев (первый заместитель Председателя Банка России).

ОАО Внешторгбанк является коммерческой организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и уставом.

В соответствии с уставом ОАО Внешторгбанк «может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации».

Участие Банка внешней торговли в дочерних и зависимых структурах

По состоянию на 1 января 2002 года ОАО Внешторгбанк имел 35 зависимых и дочерних структур, в уставный капитал которых было размещено 4255680,0 тыс. рублей, в том числе:

- акции дочерних и зависимых банков на сумму 126952,0 тыс. рублей;
- акции дочерних и зависимых организаций - 183553,0 тыс. рублей;
- акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов - 3766260 тыс. рублей;
- акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов - 13027,0 тыс. рублей;
- средства, внесенные банком в уставные капиталы неакционерных банков, - 1285,0 тыс. рублей;
- средства, внесенные банком в уставные капиталы предприятий и организаций, - 84831,0 тыс. рублей;
- средства, внесенные банком в уставные капиталы фирм-нерезидентов, - 79772,0 тыс. рублей.

На 1 сентября 2004 года ОАО Внешторгбанк принимал участие в уставном капитале 37 зависимых и дочерних структур в общей сумме 7739740,0 тыс. рублей.

За период с 1 января 2002 года по 31 августа 2004 года ОАО Внешторгбанк приобрел долю участия в уставных капиталах 7 структур и изменил долю своего участия в уставном капитале 4 структур, реализовал свое участие в уставном капитале 5 структур.

Общая сумма полученных и зачисленных на балансовый счет № 701 «Доходы» дивидендов от участия ОАО Внешторгбанк в уставных капиталах зависимых и дочерних структур за проверяемый период (с 1 января 2002 года по 31 августа 2004 года) составила 374658,9 тыс. рублей, в том числе:

- 2002 год (дивиденды за 2001 год) - 101091,7 тыс. рублей, в т. ч. дивиденды Донау Банк АГ, Вена - 88638,1 тыс. рублей;
- 2003 год (дивиденды за 2002 год) - 133967,4 тыс. рублей; в т. ч. дивиденды Донау Банк АГ, Вена - 106710,8 тыс. рублей;
- 2004 год (дивиденды за 2003 год) - 139599,8 тыс. рублей, из них дивиденды Донау Банк АГ, Вена - 107329,4 тыс. рублей.

Таким образом, Донау Банк АГ, Вена является наиболее прибыльной из дочерних структур Банка внешней торговли.

Оценка законности и обоснованности приобретения Банком внешней торговли долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых структур

С 1 января 2002 года по 31 августа 2004 года ОАО Внешторгбанк приобрел доли участия в уставных капиталах дочерних и зависимых структур на общую сумму 2196025,3 тыс. рублей.

В соответствии с решением Правления ОАО Внешторгбанк (протокол от 9 июля 2004 года № 35) и на основании договоров купли-продажи акций от 16 июля 2004 года ОАО Внешторгбанк у 14 организаций приобрел 2881092 акции ЗАО «КБ «ГУТА-

БАНК» (при номинальной стоимости акции 1,0 тыс. рублей) по 0,34 рубля за 1 акцию на сумму 979,6 тыс. рублей и стал владельцем 85,8% уставного капитала ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК». Приобретение акций ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК», который на тот момент приостановил платежи, было осуществлено в рамках проводившихся Банком России мероприятий по предотвращению банковского кризиса и недопущению банкротства системообразующих банков Российской Федерации, к числу которых относилось ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК». Акции были приобретены Банком внешней торговли у бывших владельцев по символической цене: при номинальной стоимости пакета 2881092,0 тыс. рублей они были приобретены ОАО Внешторгбанк за 979,6 тыс. рублей, что составляет 0,034% от номинала.

На основании решения Правления ОАО Внешторгбанк (протокол от 30 декабря 2003 года № 83) и в соответствии с договором от 27 февраля 2004 года с ООО «Мика Армения трейдинг» Банк внешней торговли приобрел акции ЗАО «Сберегательный банк Республики Армения» в количестве 187094 штук номинальной стоимостью 10800 армянских драм, что составляет 70% в уставном капитале указанного банка по цене 8800000,0 долларов США.

Банк России в соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» разрешил ОАО Внешторгбанк осуществить перевод средств в сумме 8800,0 тыс. долларов США в адрес ООО «Мика Армения трейдинг».

Приобретение акций ЗАО «Сберегательный банк Республики Армения» было осуществлено в рамках проводимой государством политики по укреплению экономических связей со странами СНГ. В то же время ОАО Внешторгбанк необходимо обеспечивать действенный и эффективный контроль за деятельностью ЗАО «Сберегательный банк Республики Армения», достижение запланированных показателей эффективности (8% от стоимости осуществляемых инвестиций).

В порядке, установленном требованиями законодательства и устава банка, ОАО Внешторгбанк в 2002 году осуществил приобретение 49% акций ЗАО «Интерфакс-Китай» и в 2003 году - 100% акций ЗАО «Алмаз-Пресс». Обе организации относятся к сфере средств массовой информации. Приобретение данных акций было осуществлено по цене выше номинала, что обусловлено их оценочной стоимостью. Кроме того, в рамках инвестиций в средства массовой информации ОАО Внешторгбанк совместно с ЗАО «Интерфакс» было создано в 2001 году ООО «Интерфакс-Агентство корпоративной информации», в котором доля банка составила 49%. ОАО Внешторгбанк необходимо обеспечивать действенный и эффективный контроль за деятельностью организаций в сфере средств массовой информации, участником которых оно является, обеспечивать достижение запланированных показателей эффективности их деятельности.

Также в проверяемом периоде банком было создано в 2002 году ОАО «ВТБ-Лизинг», стопроцентное дочернее акционерное общество, предназначенное для обеспечения основной деятельности банка путем приобретения оборудования на условиях лизинга. Кроме того, в 2003 году ОАО Внешторгбанк были приобретены 30% акций ОАО «Гостиница «Будапешт». Приобретение данных акций было осуществлено в связи с тем, что данному акционерному обществу были предоставлены 2 крупных кредита на реализацию проекта реконструкции одноименной гостиницы в г. Москве, задолженность по которым составляет на 1 сентября 2004 года 181609,9 тыс. рублей (6210,0 тыс. долларов США).

Приобретение блокирующего пакета акций в уставном капитале крупных заемщиков с целью приобретения дополнительных рычагов контроля за их деятельностью является общепринятой банковской практикой.

**Оценка законности и обоснованность изменения долей участия
Банка внешней торговли в уставных капиталах
дочерних и зависимых структур**

В проверяемом периоде изменилась доля участия ОАО Внешторгбанк в уставном капитале 4 дочерних и зависимых структур.

Физическому лицу был продан незначительный пакет (0,09%) акций ОАО Банк «Забайкальский» (г. Чита), а также увеличена до 100% доля участия банка в уставном капитале ООО «МультиКарта» путем приобретения 50% долей участия у ОАО «КБ «Мост-Банк». ООО «МультиКарта» является процессинговым центром ОАО Внешторгбанк по операциям с пластиковыми карточками, т. е. обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов с использованием пластиковых карточек ОАО Внешторгбанк. Доведение доли уставного капитала в ООО «МультиКарта» до 100% следует признать обоснованным, поскольку в соответствии с мировой банковской практикой крупные банки, как правило, являются стопроцентными владельцами своих процессинговых центров. В то же время ОАО Внешторгбанк необходимо обеспечивать надлежащую прибыльность своего пластикового бизнеса, в т. ч. с использованием ООО «МультиКарта».

В соответствии с дополнением от 23 июня 2004 года № 4 к договору купли-продажи акций от 25 октября 2001 года ОАО Внешторгбанк передал ОАО «Акционерная финансовая корпорация «Система» 6172 обыкновенные именные акции Ист-Вест Юнайтед Банк С.А., Люксембург по цене продажи 1433,3 тыс. евро. Доля участия ОАО Внешторгбанк в уставном капитале Ист-Вест Юнайтед Банк С.А., Люксембург была уменьшена с 58 до 48 процентов.

В соответствии с договором от 28 марта 2002 года ОАО Внешторгбанк приобрел у ЗАО «Русьимпэкс» 20 именных бездокументарных акций (1,54% капитала) Ост-Вест Хандельсбанка АГ номинальной стоимостью 51129,188 евро (100000,0 немецких марок) на общую сумму 1022,6 тыс. евро (2000,0 тыс. немецких марок). Указанные акции находились в Ост-Вест Хандельсбанке АГ в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному последним ЗАО «Русьимпэкс». Таким образом, данная операция была осуществлена с целью поддержания финансовой устойчивости заграничного банка.

Доля участия ОАО Внешторгбанк в уставном капитале Ост-Вест Хандельсбанка АГ была увеличена с 30,38 до 31,92 процента.

**Оценка законности и обоснованности реализации
и списания долей участия в уставных капиталах
дочерних и зависимых структур**

В проверяемом периоде ОАО Внешторгбанк были реализованы и списаны доли участия в уставных капиталах 5 дочерних и зависимых структур.

В соответствии с условиями договоров купли-продажи акций ЗАО «Волго-Окский коммерческий банк» от 28 октября 2003 года ОАО Внешторгбанк передал покупателям акции в количестве 2484597 штук на сумму 76168,4 тыс. рублей. Акции были реализованы с соблюдением требований действующего законодательства и устава ОАО Внешторгбанк. В результате указанной сделки ОАО Внешторгбанк получил доход в размере 37368,0 тыс. рублей.

В проверяемом периоде были списаны с баланса вложения в уставные капиталы ЗАО «Балтвнешторгбанк» и ЗАО «Внешторгбанк АТР» в связи с их ликвидацией и отнесены на расходы ОАО Внешторгбанк.

В соответствии с договором купли-продажи акций от 18 сентября 2003 года ОАО Внешторгбанк передал ОАО КБ «Магаданский» его собственные акции в количестве 4001 штуки на сумму 481,3 тыс. рублей.

В результате указанной сделки ОАО Внешторгбанк получил доход в размере 81,2 тыс. рублей. Данную сделку следует признать обоснованной, поскольку в результате банк освободился от неэффективного участия.

В 2004 году банком было произведено списание за счет средств фонда производственного и социального развития учредительных взносов в уставный капитал НПФ «Внешторгбанк» в размере 10000,0 тыс. рублей. Данная операция была произведена в связи с тем, что в соответствии с Федеральными законами от 8 апреля 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» взносы в уставные капиталы некоммерческих организаций, к которым относятся негосударственные пенсионные фонды, не подлежат учету на балансовых счетах как средства и имущество банка, и должны единовременно списываться в момент их внесения.

Оценка законности и эффективности финансовых взаимоотношений Банка внешней торговли с его дочерними структурами

За счет средств депозита, размещенного Банком России, ОАО Внешторгбанк были предоставлены ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» 6 кредитов на общую сумму 6400000,0 тыс. рублей. Депозит был предоставлен в соответствии с договором от 20 июля 2004 года № 1. Согласно условиям договора Банк России размещает денежные средства в депозит в ОАО Внешторгбанк в целях финансирования его операций по обеспечению стабилизации функционирования ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК».

Обеспечением по кредитам, предоставленным ОАО Внешторгбанк, служит залог прав требований ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» к должникам по выданным кредитам. Предметом залога являлись права требования ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» к своим должникам по выданным кредитам, передаваемым ОАО Внешторгбанк. Стоимость предмета залога составила 11972420,1 тыс. рублей, что эквивалентно 411748,8 тыс. долларов США по курсу 29,0770 рублей к доллару США, установленному Банком России на 16 июля 2004 года.

Данная операция была осуществлена в рамках предпринятых Банком России мер по недопущению банкротства и восстановлению платежеспособности ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» как одного из системообразующих банков Российской Федерации. В то же время с учетом стоимостных объемов данной операции, а также учитывая опыт «финансового оздоровления», проводимого Банком России в отношении ОАО «КБ «Мост-Банк», ОАО Внешторгбанк необходимо обеспечить всесторонний и полный контроль за состоянием дел в ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК», а также обеспечить эффективное управление данным банком.

Касаясь финансовых взаимоотношений ОАО Внешторгбанк с Росзагранбанками, следует отметить следующее.

По состоянию на 1 сентября 2004 года на балансовом счете № 323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах» (лицевой счет № 32309840*00210000078) числится размещенный 30 апреля 2002 года в Ист-Вест Юнайтед банк, Люксембург депозит в размере 12088,3 тыс. долларов США (по курсу Банка России на 1 сентября 2004 года 29,2447 рублей за доллар США - 353 519,6 тыс. рублей). Данный депозит был предоставлен в целях финансовой поддержки данного банка в соответствии с требованиями органов банковского надзора Люксембурга.

По состоянию на 1 сентября 2004 года на балансовом счете № 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам» (лицевой счет 32109840700210000090) числится остаток субординированного кредита, предоставленного 28 апреля 2000 года Русскому коммерческому банку, Цюрих, в размере 20000,0 тыс. долларов США (по курсу Банка России на 1 сентября 2004 года 29,2447 рублей за доллар США - 584894,0 тыс. рублей) со сроком погашения 30 апреля 2005 года по ставке 2,27% годовых. Данный кредит был предоставлен в целях выполнения требований надзорных органов Швейцарии о формировании резервов под российскую задолженность.

ОАО Внешторгбанк предоставлены значительные по объему кредиты ряду дочерних структур на осуществление их деятельности, предусмотренной уставом. В частности, по состоянию на 1 сентября 2004 года на балансе ОАО Внешторгбанк имеется следующая задолженность (данная задолженность не является просроченной):

- ООО «Торговый дом Внешторгбанка» (доля участия банка в уставном капитале - 100%) - 1462 235,0 тыс. рублей (50000,0 тыс. долларов США);

- ООО «ВБ-Сервис» (доля участия банка в уставном капитале - 100%) - 87724,3 тыс. рублей;

- ООО «МультиКарта» (доля участия банка в уставном капитале - 100%) - 10880,7 тыс. рублей;

- Евролизинг Гмбх (доля участия банка в уставном капитале - 60%) - 55176,4 тыс. рублей;

- ОАО «ВТБ Лизинг» (доля участия банка в уставном капитале - 100%) - 29056,8 тыс. рублей (993,6 тыс. долларов США).

В то же время в ОАО Внешторгбанк имеется значительная по объему просроченная проблемная ссудная задолженность организаций, участником в уставных капиталах которых является ОАО Внешторгбанк.

На лицевых счетах балансового счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» числится 4 просроченных кредита, предоставленных ОАО «КБ «Мост-банк» (доля участия ОАО Внешторгбанк в уставном капитале 5500,0 тыс. рублей, или 100%) в размере 2866697,8 тыс. рублей. Данные кредиты были частично предоставлены, частично переуступлены ОАО Внешторгбанк Банком России в 2000 году в рамках проводившихся мероприятий по финансовому оздоровлению ОАО «КБ «Мост-банк». В 2000 году Банк России являлся основным акционером ОАО Внешторгбанк. В настоящее время в ОАО «КБ «Мост-банк» завершается процедура банкротства. Определением Арбитражного суда г. Москвы от 12 октября 2004 года по ходатайству конкурсного управляющего ОАО «КБ «Мост-Банк» срок конкурсного производства продлен на 2 месяца.

На балансе ОАО Внешторгбанк имеется также просроченная задолженность ЗАО УОЦ «Конобеево» (доля участия банка - 89,99%) в размере 54793,5 тыс. рублей. Оба кредита были предоставлены в 90-е годы. ОАО Внешторгбанк следует принять меры по взысканию/реструктуризации данной задолженности, в особенности с учетом того, что заемщик в стадии банкротства не находится и продолжает вести хозяйственную деятельность.

В то же время в ОАО Внешторгбанк имеется просроченная задолженность организаций, находящихся в стадии банкротства, в отношении которых открыто конкурсное производство: ЗАО ТФК «Бинекс» (доля участия ОАО Внешторгбанк - 51%) и ЗАО «Агро-Череповец» (доля участия ОАО Внешторгбанк - 55,89%) на общую сумму 1328902,4 тыс. рублей. Все данные кредиты были предоставлены до 1 января 2002 года.

Таким образом, денежные средства, размещенные ОАО Внешторгбанк до 1 января 2002 года в дочерних и зависимых структурах, признанных несостоятельными (банкротами), и в отношении которых открыто конкурсное производство, составляют 4531,8 млн. рублей, в том числе:

- ОАО «КБ «Мост-Банк» - 3122,8 млн. рублей (участие в уставном капитале - 5,5 млн. рублей, просроченная ссудная задолженность - 2866,7 млн. рублей, учтенные банком и неоплаченные векселя - 250,6 млн. рублей);

- ЗАО ТФК «Бинэкс» - 53,4 млн. рублей (участие в уставном капитале - 0,1 млн. рублей, остаток непогашенных кредитов - 53,3 млн. рублей);

- ЗАО «Агро-Череповец» - 1355,6 млн. рублей (участие в уставном капитале - 80,0 млн. рублей, остаток непогашенных кредитов - 1275,6 млн. рублей).

Данная сумма является достаточно значительной даже для такого крупного банка как ОАО Внешторгбанк.

Выводы

1. Операции по приобретению долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых структур, по реализации и списанию долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых структур осуществлялись ОАО Внешторгбанк в соответствии с требованиями действующего законодательства и устава Банка внешней торговли.

2. Операции с дочерними и зависимыми коммерческими банками на территории иностранных государств (Росзагранбанками) осуществлялись ОАО Внешторгбанк в соответствии с требованиями российского и иностранного законодательства, а также надзорных органов стран местонахождения Росзагранбанков.

3. С учетом больших объемов вложения средств в уставные капиталы дочерних и зависимых структур по состоянию на 1 сентября 2004 года - 7739740,0 тыс. рублей, ОАО Внешторгбанк следует:

- Обеспечить выход эффективности этих вложений на запланированный уровень.

- Обеспечить должный уровень контроля за дочерними и зависимыми структурами с использованием всех механизмов, предусмотренных российским и иностранным законодательствами.

4. При проведении кредитных и иных операций с дочерними и зависимыми структурами в рамках группы ОАО Внешторгбанк следует обеспечивать максимальную эффективность и доходность этих операций для группы в целом, не допускать неэффективного отвлечения средств.

5. По состоянию на 1 сентября 2004 года средства в размере 6400,0 млн. рублей предоставлены ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» (доля участия банка - 85,8%) за счет средств депозита, размещенного в ОАО Внешторгбанк Банком России. Данная операция, как и приобретение ОАО Внешторгбанк контрольного пакета акций ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК», была осуществлена в рамках мер, предпринятых Банком России для восстановления ликвидности и платежеспособности ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК», как одного из системообразующих банков Российской Федерации. Учитывая опыт «финансового оздоровления», проводимого Банком России в отношении ОАО «КБ «Мост-Банк» и в связи с вышеизложенным, деятельность ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК» должна быть объектом повышенного внимания как для контрольных органов ОАО Внешторгбанк, так и для государственных контрольных органов.

6. По состоянию на 1 сентября 2004 года денежные средства, размещенные ОАО Внешторгбанк до 1 января 2002 года в дочерних и зависимых структурах, признанных несостоятельными (банкротами), и в отношении которых открыто конкурсное произ-

водство, составляют 4531,8 млн. рублей. Фактически данные средства представляют собой скрытые убытки банка. ОАО Внешторгбанк следует принять меры к максимально возможному снижению размера этих убытков в рамках конкурсного производства.

Предложения

1. Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, в Центральный Банк Российской Федерации, в Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, в Наблюдательный совет ОАО Внешторгбанк.

2. Направить представление президенту-председателю Правления ОАО Внешторгбанк А.Л. Костину:

- подготовить комплексную программу эффективности управления дочерними и зависимыми структурами ОАО Внешторгбанк, включая Росзагранбанки;

- принять меры к взысканию просроченной ссудной задолженности с дочерних и зависимых структур в размере 1383,7 млн. рублей;

- повысить эффективность контроля за дочерними и зависимыми структурами и вывод их на соответствующую рентабельность (в соответствии с запланированными показателями);

- рассмотреть целесообразность дальнейшего участия в уставных капиталах убыточных и нерентабельных дочерних и зависимых структур.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН