

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 14 апреля 2000 года № 13(205) «О результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Российской финансовой корпорации»:*

*С учетом состоявшегося обсуждения, предложений и замечаний членов Коллегии утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить представления Счетной палаты по результатам проверки Правительству Российской Федерации, Российской финансовой корпорации.*

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

## О Т Ч Е Т

### о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Российской финансовой корпорации

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год направлением деятельности по контролю за расходами федерального бюджета в промышленности, строительстве, транспорте, связи, кредитными ресурсами и банковской системой в январе – марте 2000 года проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Российской финансовой корпорации.

**Основание проверки:** план работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (п.5.120).

**Цель проверки:** оценка финансово-хозяйственной деятельности Российской финансовой корпорации.

**Объект проверки:** Российская финансовая корпорация.

В ходе проверки были использованы документы, перечень которых приведен в приложении.

По результатам проверки оформлен акт, с которым под расписку ознакомлены руководитель и главный бухгалтер Российской финансовой корпорации. Письменных замечаний и разногласий не поступило.

Стоимостные показатели в отчете приведены с учетом деноминации.

#### **1. Нормативно-правовая база, определяющая деятельность Российской финансовой корпорации**

1.1. Государственное предприятие “Российская финансовая корпорация” (далее – РФК или Корпорация) было создано в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 марта 1993 г. № 339 “О создании Российской финансовой корпорации” и постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 “О Российской финансовой

корпорации” с целью повышения эффективности инвестиционного процесса, создания условий для широкого привлечения финансовых ресурсов, в том числе от иностранных инвесторов, для обеспечения структурной перестройки экономики, реализации приоритетных инвестиционных проектов.

Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 президентом Корпорации назначен А. А. Нечаев.

Этим же постановлением в целях координации деятельности Корпорации с органами государственного управления был создан наблюдательный совет, на который возложено определение соответствия деятельности Корпорации функциям и задачам, установленным Указом Президента Российской Федерации. В состав наблюдательного совета РФК вошли: председатель - А. А. Нечаев - президент Российской финансовой корпорации, члены совета: А. Г. Шаповальянц - первый заместитель Министра экономики Российской Федерации, А. И. Иваненко - первый заместитель Председателя Госкомимущества России, О. Н. Тарасов - первый заместитель Председателя Российского фонда федерального имущества, С. К. Дубинин - первый заместитель Министра финансов Российской Федерации, В. Н. Куликов - первый заместитель Председателя Банка России, Е. В. Басин - Председатель Госстроя России, К. Н. Иванов - первый заместитель председателя Российского агентства международного сотрудничества, С. Ю. Глазьев - Министр внешних экономических связей Российской Федерации, И. О. Шурчков - Председатель Госкомпрома России.

Учредителем РФК является Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом.

Устав Корпорации, одобренный Советом Министров - Правительством Российской Федерации и утвержденный распоряжением Госкомимущества России от 7 мая 1993 г. № 804-р, зарегистрирован Московской регистрационной палатой 17 мая 1993 года (свидетельство № 22750).

Изменения к уставу зарегистрированы 5 сентября 1994 года № 22750-и.

Необходимо отметить, что после 1994 года, несмотря на принятие многочисленных законодательных и нормативных актов, изменения в устав РФК не вносились, и в настоящее время он не соответствует действующему законодательству.

Так, п.2.2 устава определено, что "Корпорация осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-1 "О предприятиях и предпринимательской деятельности". В то же время Федеральным законом от 30 ноября 1994 года № 52-ФЗ "О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" установлено, что указанный Закон утратил силу с 1 января 1995 года. Однако изменения в устав не внесены.

В нарушение Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 8 июля 1994 г. № 1482 "Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации", в уставе не определены ведомственная подчиненность, размер уставного фонда, а также не указаны созданные в 1993 году три филиала и отделения Корпорации.

1.2. Поскольку значительная часть функций, выполнение которых поручено Корпорации Указом Президента Российской Федерации и постановлением Правительства Российской Федерации, относится к лицензируемым видам деятельности, РФК получила лицензию Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 1993 г. № 16 на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционной компании, финансового брокера и инвестиционного консультанта с правом работы с гражданами, а также ограниченную лицензию Банка России от 22 сентября 1994 г. № 3099-к на право привлекать средства юридических лиц (в рублях и иностранной валюте) на условиях, определяемых кредитными договорами, но на срок не менее года, и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиками.

## **2. Формирование и структура уставного фонда Корпорации**

2.1. Распоряжением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 1777-р Минфину России было предложено принять меры к формированию уставного капитала РФК, имея в виду выделение в 1993 году из республиканского бюджета Российской Федерации 50 млн. руб., в том числе 20 млн. руб. в III квартале 1993 года.

2.2. Минфином России на формирование уставного фонда лишь в январе 1994 года были перечислены средства из республиканского

бюджета в сумме 10,0 млн. рублей. Кроме того, на увеличение уставного фонда, с разрешения Минфина России, в конце 1994 года было направлено 200 тыс. рублей.

На момент проверки сформированный уставный фонд Корпорации составляет 10,2 млн. руб., т.е. всего 20,4 % от размера, определенного вышеуказанным распоряжением Совета Министров - Правительства Российской Федерации.

2.3. Корпорация полученные средства уставного фонда направила в 1994 году на следующие цели: финансирование инвестиционных проектов (совместно с банками через приобретение их векселей) - 72,0 %, приобретение ГКО - 7,0 %, приобретение облигаций в рамках соглашения с Минфином России - 6,1 %, финансирование инвестиционных проектов непосредственно РФК - 5,0 %, другие цели (ремонт помещения, закупку оргтехники, программного обеспечения, мебели и пр.) - 9,9 процента.

2.4. В соответствии с уставом имущество Корпорации является федеральной собственностью и должно закрепляться за ней на правах полного хозяйственного ведения на основании договора, заключаемого с Госкомимуществом России (Мингосимущество России) в установленном порядке.

По контракту от 04.11.95 г. № 0-1058/95, заключенному с Москомимуществом, Корпорации передано в полное хозяйственное ведение здание по Георгиевскому пер., дом 1.

Распоряжением Госкомимущества России от 11.08.93 г. № 1419-р было поручено Главному управлению недвижимого имущества Комитета заключить с РФК договор на оперативное управление пятью строениями дачно-коттеджного типа в пансионате "Новогорск", что является нарушением п.13 постановления Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17.04.93г. № 336, предусматривающего передачу объектов в полное хозяйственное ведение. Договор с РФК не был заключен. Указанные строения, балансовая стоимость которых на момент передачи составляла 2,9 тыс. руб., безвозмездно переданы пансионатом отдыха "Новогорск" на баланс Корпорации согласно извещения (авизо) и акта приема-передачи основных средств. При этом в нарушение п.3 распоряжения Госкомимущества России № 1419-р акт приема-передачи объектов на утверждение в Госкомимущество России не представлялся.

Таким образом, федеральное имущество в полном хозяйственном ведении Корпорации отсутствует.

2.5. Собственные средства РФК, рассчитанные в соответствии с методикой Банка России, составляют по состоянию на 01.01.2000 г. около 36 млн. рублей.

## **3. Контроль государства за деятельностью Российской финансовой корпорации**

3.1. В постановлении Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993г. № 336 "О Российской финансовой корпорации" не определены статус наблюдательного совета Корпорации, его функции и подотчетность.

В ходе проверки установлено, что заседания наблюдательного совета РФК не проводились, его персональный состав за все время деятельности Корпорации ни разу не обновлялся, большинство лиц из его состава освобождены от занимаемых должностей, причем некоторые уже не состоят на государственной службе.

3.2. Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом, осуществляющий полномочия собственника имущества Корпорации, в нарушение ст. 31 Закона РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-1 "О предприятиях и предпринимательской деятельности" и Указа Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1200 "О некоторых мерах по обеспечению государственного управления экономикой" не заключил в соответствии с гражданским законодательством трудовой договор (контракт) с президентом РФК А. А. Нечаевым и не определил условия оплаты его труда в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 21 марта 1994 г. № 210 "Об условиях оплаты труда руководителей государственных предприятий при заключении с ними трудовых договоров (контрактов)". Должностной оклад президента Корпорации, установленный решениями правления РФК, составил в 1998 – 1999 годах 1450 рублей.

3.3. Госкомимущество России как учредитель не требовало от РФК представления ежеквартальных и ежегодных отчетов о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, что является нарушением постановления Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 г. № 1112 "Об отчетности руководителей федеральных государственных предприятий, действующих на основании контрактов, заключаемых в соответствии с гражданским законодательством, и представителей государства в органах управления акционерных обществ (товариществ и иных предприятий смешанной формы собственности), акции (доли, пай) которых закреплены в федеральной собственности".

3.4. Отчет по результатам деятельности Корпорации представлялся в Правительство Российской Федерации

единственный раз - в 1994 году. По отдельным запросам Корпорация представляла информацию в Минэкономике России.

3.5. Финансово-хозяйственная деятельность РФК с момента ее создания органами федеральной исполнительной власти не проверялась.

Банк России в декабре 1996 г. проверял деятельность Корпорации, как кредитной организации, кроме того, отделением № 2 ГУ Банка России по г. Москве регулярно проверяется правильность составления ежеквартального расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию. В соответствии с установленным для кредитных организаций порядком РФК сдает в Центральный банк Российской Федерации финансовую отчетность, а также акты ежегодных аудиторских проверок. Баланс и отчет о прибылях и убытках ежегодно публикуются в открытой печати.

Правильность уплаты Корпорацией налогов в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды регулярно проверялась соответствующими контролирующими органами.

3.6. В 1998 году Минэкономике России в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 03.06.98 г. № ХВ-П5-15649 совместно с Минфином России, Мингосимуществом России и Банком России провело анализ деятельности РФК и других организаций по привлечению иностранных инвестиций. Однако по результатам этого анализа не были приняты какие-либо решения по рационализации привлечения инвестиций и совершенствованию использования государственных средств, внесенных государством в уставные фонды созданных организаций.

#### **4. Соответствие деятельности Российской финансовой корпорации положениям ее устава**

4.1. Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 Корпорация наделена функциями агента Правительства Российской Федерации по финансированию инвестиционных проектов на возвратной и платной основе за счет централизованных финансовых и кредитных ресурсов, направленных на инвестиционные цели.

Однако нормативные акты, определяющие статус, задачи, функции и права указанных агентов Правительства Российской Федерации, до настоящего времени не приняты, что в значительной мере повлияло на недостаточную эффективность работы РФК. Разработанный в 1994 году с участием Корпорации проект указа Президента Российской Федерации "Об агентах Правительства Российской Федерации по работе с внутренними и внешними инвестициями" издан не был.

4.2. Правительство Российской Федерации не давало Корпорации как своему агенту по финансированию инвестиционных проектов ни

одного поручения в соответствии с функциями и уставом РФК.

4.3.1. Значительное место в работе РФК занимает консультативная помощь предприятиям в экспертизе и разработке современных бизнес-планов и инвестиционных проектов. Корпорация адаптировала зарубежные программные разработки в области оценки инвестиционных проектов и бизнес-планирования к условиям российской статистики, бухгалтерского учета и хозяйственной практики и разработала для российских предприятий несколько десятков бизнес-планов, в том числе с ориентацией на привлечение иностранных инвестиций. РФК и ее филиалами было рассмотрено несколько тысяч документально оформленных инвестиционных предложений. Так, только Петербургское отделение Корпорации рассмотрело 5251 заявку на инвестиции по 11 экономическим районам. При этом лишь 5 % из них имели удовлетворительно составленный бизнес-план.

4.3.2. Бизнес-планы разрабатывались Корпорацией в рамках заключенных договоров о сотрудничестве с администрациями Воронежской, Липецкой, Тульской и Ярославской областей, Алтайского и Хабаровского краев, Ямало-Ненецкого автономного округа, городов Нефтеюганска и Перми и др., а также с отдельными организациями и предприятиями ("Росагропромстрой", АО "Химический комбинат", АО "Агроснаб" (г. Нальчик), АО "Невская мануфактура (г. Санкт-Петербург), ГУП "Московский эндокринный завод", Фонд поддержки малого предпринимательства ЦАО г. Москвы и др.). В декабре 1999 г. и в январе 2000 г. заключены договоры на осуществление работ по привлечению инвестиций соответственно с ОАО "Международный аэропорт "Шереметьево" (программа реконструкции аэропорта) и с НПО "Машиностроение" (проекты в области солнечной энергетики).

4.3.3. По поручению Минэкономики России Корпорация участвовала в рассмотрении инвестиционных проектов,

представленных на конкурсы для государственной инвестиционной поддержки.

4.3.4. С целью отбора перспективных проектов и оказания содействия развитию малого инновационного бизнеса РФК провела в 1996 г. и в 1998 г. конкурсы инновационных и инвестиционных проектов малых предприятий. В общей сложности рассмотрено более 100 проектов. Победители конкурса были отмечены призами, а их проекты докладывались на организованных РФК международных конференциях, опубликованы в каталогах, представлены в Европейский банк реконструкции и развития, другим потенциальным инвесторам.

Необходимо отметить, что неоднократные обращения Корпорации в 1997 г. в Государственный комитет Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства и в Фонд поддержки предпринимательства с просьбой оказать помощь в организации таких конкурсов и выделении их победителям кредитных ресурсов не встретили поддержки.

4.4.1. Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 предусмотрено, что формирование инвестиционного фонда, находящегося в распоряжении Корпорации, осуществляется за счет выделения средств республиканского бюджета Российской Федерации и кредитов Центрального банка Российской Федерации, направляемых на финансирование капитальных вложений, части средств внебюджетных фондов, предназначенных для осуществления отраслевых инвестиционных программ, а также средств, аккумулируемых самой Корпорацией. При этом Минэкономики России и Минфину России было предложено обеспечить формирование указанного инвестиционного фонда.

Минфину России Совет Министров - Правительство Российской Федерации распоряжением от 22 сентября 1993 г. № 1777-р поручил предусмотреть при формировании проекта республиканского бюджета Российской Федерации на 1994 год выделение РФК соответствующих инвестиционных ресурсов для разработки и финансирования на возвратной и платной основе инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики.

Однако указанное поручение не было выполнено. С января 1994 г. РФК ни бюджетных средств, ни кредитов Центрального банка Российской Федерации и иных государственных финансовых ресурсов не получала, в связи с чем инвестиционный фонд не был создан.

4.4.2. В этих условиях РФК ориентировала свою деятельность на привлечение негосударственных финансовых средств за счет экспертизы и иной организационно-методической работы с инвестиционными проектами, реализацию новых схем взаимодействия с инвесторами и соискателями инвестиций, работу на рынке ценных бумаг, информационное обеспечение инвестиционного процесса, финансирование не крупных, но перспективных проектов или выступала соучастником финансирования проектов более крупными банками.

4.4.3. Общий объем проектов, профинансированных РФК и ее дочерними организациями с учетом привлеченных средств, составил за 1994-1999 гг. 26,4 млн. рублей и 13,9 млн. долларов США.

4.4.4. С целью расширения возможностей по мобилизации негосударственных финансовых ресурсов, а также финансирования проектов РФК создала совместно с более чем 40 региональными банками, образованными на базе бывших региональных управлений Промстройбанка России, межбанковское инвестиционное объединение - коммерческий банк регионов "Инвесткредит". Через этот банк в 1995-1998 гг. было осуществлено финансирование целого ряда проектов. В сентябре 1998 г. с целью возврата полученных от иностранных компаний кредитов в условиях резко возросшего курса доллара США РФК вынуждена была продать контрольный пакет акций банка "Инвесткредит".

4.4.5. С рядом российских банков ("Нефтехимбанк", "Селектимпексбанк", "Первый русский банк", "Славянский", "Московский национальный банк", "Кредитсоюзкомбанк") Корпорацией были

установлены договорные отношения и осуществлялись совместные проработки проектов.

4.4.6. С 1997 года Корпорация начала активно взаимодействовать с предприятиями ВПК по вопросам экспорта их продукции. Ряду тульских предприятий ВПК Корпорация оказала содействие в поиске контрактов, организации транспортировки грузов, а также в получении кредитных ресурсов от российских банков ("Газпромбанк", "Интрастбанк") для производства экспортируемой продукции. Дочерняя страховая компания РФК – ООО "Единая национальная страховая компания" осуществляет страхование экспортных поставок продукции государственного унитарного предприятия "Конструкторское бюро приборостроения" (г. Тула). Общий объем застрахованных экспортных поставок в 1998-1999 гг. превысил 150 млн. долл. США.

4.4.7. РФК совместно с зарубежными инвестиционными операторами разработала ряд целевых программ, базирующихся на привлечении зарубежных финансовых ресурсов без какого-либо участия государства и обязательств с его стороны.

Результатом совместной работы Корпорации и австрийской фирмы "ЛАГ Инвест" стала разработка и реализация проектов развития производственных мощностей ОАО "Нижневартовскнефтегаз" на основе поставок оборудования в счет кредита, предоставленного фирмой, на сумму 32 млн. долл. США, реконструкции энергоблоков Кузнецкого металлургического комбината на сумму 140 млн. долл. США (кредит Банка Австрии), развития и реконструкции мощностей ОАО "Сибнефтепровод" (предприятием подписаны контракты на поставку оборудования с фирмой "АББ" на сумму 56 млн. долл. США (кредит Райффайзен Банк).

В 1998 г. начато финансирование в рамках кредитной линии немецкого банка "KfW" проектов по реконструкции предприятий АО "Сарепта" (г. Волгоград) - 12,1 млн. немецких марок, АО "Российские семена" (г. Москва, г. Тула) - 15 млн. немецких марок, АО "Золотая нива" (г. Омск) - 15 млн. немецких марок.

В соответствии с бизнес-планом строительства Антипинского нефтеперерабатывающего завода (Тюменская область), разработанным при

непосредственном участии РФК, завод заключил контракты на производство и поставку оборудования фирмой "Петрофак" (США). Для финансирования этого проекта привлечены кредитные ресурсы АКБ "Банк Москвы" и АКБ "Местбанк" на общую сумму 17 млн. долл. США и подписано соглашение-обязательство по финансированию второго этапа поставки оборудования в объеме 25 млн. долл.США с американской акционерной компанией "Невада-Манхэттен".

Завершена разработка проекта, определены изготовители оборудования, идет согласование в Минфине России документации для получения правительственных гарантий по кредитной линии "Гермес" на часть необходимого финансирования по проекту расширения производства уникальных лекарственных средств общей стоимостью 33 млн. немецких марок за счет реконструкции Московского эндокринного завода. Следует отметить, что согласование проекта в заинтересованных ведомствах Российской Федерации тянется почти три года.

4.4.8. В Корпорации не определен порядок контроля за эффективным использованием привлеченных от инвесторов ресурсов, выданных предприятиям.

4.5. В соответствии с соглашением с Минфином России от 17.05.93 г. № 11-04-02/575 Корпорация организовывала работу на рынке эмитированных Минфином России облигаций государственного внутреннего государственного валютного облигационного займа на основании выданной им лицензии.

Позднее (в ноябре 1995 года) на основании лицензии Банка России между Корпорацией и Банком России был подписан договор на осуществление функций дилера на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). По окончании срока действия договора Корпорация в 1998 году заключила договоры на обслуживание на ОРЦБ с КБ "Автобанк" и в 1999 г. - с КБ "Гута-банк".

4.5.1. Согласно постановлению ФКЦБ России от 18 августа 1997 г. № 25 "Об утверждении Положения о порядке лицензирования различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" функции профессионального участника рынка ценных бумаг могут выполнять только хозяйственные общества (ЗАО, ОАО, ООО и т.д.).

В результате Корпорация, имеющая статус государственного предприятия, несмотря на многочисленные обращения в ФКЦБ России, лишилась в 1998 г. права осуществлять функции профессионального

участника рынка ценных бумаг. Это не только привело к необходимости разрыва отношений с клиентами, но и повлекло прямые материальные убытки РФК в размере 148,5 тыс.рублей.

4.5.2. В нарушение требований постановления Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 Российский фонд федерального имущества не передавал РФК для использования в качестве залога акции предприятий, принадлежащих государству и не подлежащих продаже на приватизационные чеки.

4.5.3. На основании договора о совместной деятельности по организации и проведению инвестиционных конкурсов и договора-поручения на организацию и проведение аукционов, заключенных с РФФИ, в апреле 1994 года РФК участвовала в проведении аукционов по продаже 29 московских предприятий, относящихся к федеральной собственности.

4.5.4. Постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 определено, что в целях мобилизации средств юридических лиц и граждан для осуществления инвестиционных проектов РФК в установленном законодательством порядке выпускает и размещает ценные бумаги.

С целью осуществления РФК инвестиционных проектов письмом Минфина России от 10.01.94 г. № 73-2-0365 разрешен выпуск именных облигаций на сумму 100 млн. руб. для распространения среди юридических лиц. Предполагалось распространять эти облигации одновременно с финансированием инвестиционных проектов. Однако из-за отсутствия финансирования указанных проектов за счет бюджетных средств реализация облигаций не производилась.

В январе 1995 года в целях мобилизации средств для осуществления инвестиционных, инновационных и других проектов Корпорацией был выпущен облигационный валютный займ на общую сумму 30 млн.руб. сроком на 5 лет с ежегодным начислением 10 % годовых с учетом изменения курса доллара США. Однако реализована была лишь одна облигация Корпорации.

4.6. Корпорацией совместно с заинтересованными сторонами проводится работа по информированию потенциальных отечественных и иностранных инвесторов об инвестиционных возможностях и потенциале российских регионов, организации деловых контактов потенциальных инвесторов и российских соискателей инвестиций (конференции и семинары с целью презентации инвестиционных программ регионов России и отдельных проектов в 1995 году в Берлине, Белгороде, Чикаго, Женеве, Сингапуре, Москве, в 1996 году дважды в Москве, в 1997 году в Гонконге, Тэджене, Гаосюне и Тайбэйе, в 1998 году - форум АТЭС "Инновации и сотрудничество").

В 1995-1997 гг. РФК издавала на русском (5 тыс. экз.) и английском (2 тыс. экз.) языках журнал "Инвестиции". В 1995 году издано пособие "Инвестиционное проектирование. Практическое руководство".

### 5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности Корпорации

В ходе проверки финансово-хозяйственной

деятельности Корпорации особое внимание было уделено анализу структуры доходов и расходов, формирования и использования прибыли, в основном, за последние три года (1997 -1999 годы). С октября 1994 года в соответствии с полученной ограниченной лицензией Банка России Корпорация перешла на систему налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности согласно требованиям, предъявляемым к кредитным учреждениям.

#### 5.1. Сравнительный анализ полученных доходов и произведенных расходов по РФК за 1996-1999 годы

(в тыс. руб.)

Показатели статей доходов и расходов	1996 год (база)		1997 год		1998 год		1999 год		1999 г. в % к 1998 г.
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Доходы</b>									
Проценты полученные	3100	11,9	1429	12,7	1130	6,9	1127	8,9	99,7
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	20255	77,6	3683	32,7	2744	16,8	2595	20,5	94,6
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	1099	4,2	750	6,6	600	3,7	655	5,1	109,2
Полученная комиссия по услугам клиентам	11	0	4	0	103	0,6	0	0	-
Дивиденды по паям, акциям	1	0	5	0	0	0	0	0	-
Другие доходы	1388	5,3	5409	48	11727	72	8311	65,5	70,9
Штрафы, пени полученные	257	1	0	0	3	0	0	0	-
<b>Итого доходов:</b>	<b>26111</b>	<b>100</b>	<b>11280</b>	<b>100</b>	<b>16307</b>	<b>100</b>	<b>12688</b>	<b>100</b>	<b>77,8</b>
<b>Расходы</b>									
Уплаченные проценты	1172	7,4	216	2,8	279	1,2	0	0	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	5581	35,2	410	5,2	4895	21,6	2919	21,7	59,6
Расходы, по операциям с иностранной валютой	0	0	2	0	633	2,8	318	2,4	50,2
Расходы на содержание аппарата управления	3853	24,3	2389х)	30,3	480х)	2,2	321	2,4	66,9
<i>в т.ч. на оплату труда</i>	583		483		345		231		67,0
Амортизацион. отчисления	225	1,4	260	3,3	218	1	154	1,1	в 4 р.
Уплаченная комиссия по услугам клиентам	329	2,2	164	2	49	0,2	197	1,5	402
Другие расходы	4684	29,3	3357	42,6	15901	70,3	9484	70,6	59,6
Штрафы, пени уплаченные	19	0,2	1084	13,8	172	0,7	38	0,3	22,1
<b>Итого расходов:</b>	<b>15863</b>	<b>100</b>	<b>7882</b>	<b>100</b>	<b>22627</b>	<b>100</b>	<b>13431</b>	<b>100</b>	<b>59,4</b>
<b>Списано в убытки</b>	<b>10</b>		<b>0</b>		<b>241</b>		<b>973</b>		
<b>Прибыль</b>	<b>10238</b>		<b>3398</b>		<b>х</b>		<b>х</b>		
<b>Убыток</b>	<b>х</b>		<b>х</b>		<b>6561</b>		<b>1716</b>		

х) В связи с изменением Банком России методики отнесения затрат в разрезе статей доходов и расходов в Отчете о прибылях и убытках за 1997 и 1998 годы произошло перемещение некоторых показателей затрат из статьи "Расходы на содержание аппарата управления" в статью "Другие расходы".

5.2. Валовой доход за 1999 год был почти на уровне дохода 1997 года и

составил 12,7 млн. руб., по сравнению с 1998 годом он снизился на 3,6 млн. руб.,

или на 22 процента. Валовой расход в 1998 году составил 22,6 млн. руб., за 1999 год - 13,4 млн. руб. (снижение на 40 %).

Сумма полученных процентов по предоставленным кредитам в общих доходах Корпорации в течение 1997-1999 годов сохранялась почти на одном уровне. В 1997 году из 1429 тыс. руб. полученных процентов доход по ссудам, выданным Корпорацией в иностранной валюте, составил в рублевом эквиваленте 303 тыс. руб. (21 % от общей суммы).

Доход в иностранной валюте получен за оказание информационных и консультативно-справочных услуг нерезидентам по вопросам размещения средств на финансовом и фондовом рынках в Российской Федерации в 1998 году в размере 245 тыс. руб., в 1999 году - 415 тыс. рублей.

5.3. Балансовая прибыль по результатам деятельности за 1996 год составляла 10238 тыс. руб., за 1997 год - 3398 тыс. руб. (снижение в 3 раза). В 1998 году получены уже убытки в сумме 6561 тыс. руб., а в 1999 году их размер составил 1716 тыс.рублей. В значительной степени на размер убытков повлияли последствия августовского кризиса в 1998 году, а также увеличение суммы резервов под возможные потери по ссудам в связи с изменением Банком России нормативов их отчислений.

На размер балансовой прибыли также повлияли штрафы и пени, наложенные на РФК государственными налоговыми органами, Банком России и другими контролирующими органами, в 1997 году в размере 1084 тыс. руб., в 1998 году - 172 тыс. руб., в 1999 году - 38 тыс. рублей.

Существенное влияние на показатели деятельности РФК за 1998 год оказали убытки от операций с ценными бумагами в сумме 2151 тыс. рублей.

5.4. За счет прибыли Корпорацией производятся платежи в бюджет по налогу на прибыль и другие налоги (налог на доходы по государственным ценным бумагам, сбор за наименование "Россия"), которые за 1997 год составили 187,4 тыс. руб. (7 % от размера полученной балансовой прибыли). В 1998 году начислено платежей в бюджет 241 тыс. руб., а в 1999 году - 973 тыс. руб., в т. ч. налог на прибыль - 613 тыс. рублей.

Следует отметить, что за 1997 и 1998 годы налог на прибыль не начислялся, так как отсутствовала

налогооблагаемая база по налогу на прибыль, в частности, в результате уменьшения валовой прибыли в соответствии с действующим законодательством на сумму процентов, полученных от операций с государственными ценными бумагами. По этой же причине платежи в бюджет по налогу на прибыль были незначительными и в 1996 году (13,5 тыс. руб.).

Сверкой расчетов с ГНИ № 10 по платежам в бюджет выявлена переплата Корпорацией по состоянию на 01.01.2000 г. в сумме 868 тыс. руб., в том числе по налогу на прибыль - 41 тыс. руб., по НДС - 827 тыс. рублей.

5.5. Прибыль, остающаяся в распоряжении РФК после платежей в бюджет, в 1997 году сократилась по сравнению с 1996 годом в 3 раза и составила 3199,5 тыс. рублей.

5.6. Формирование и использование фондов в РФК осуществляется при отсутствии разработанных и утвержденных Положений по порядку их образования и использования.

В связи с уменьшением прибыли и ростом налоговых платежей в бюджет за 1997 год соответственно сокращались и отчисления в фонды РФК. По сравнению с 1996 годом отчисления в фонды Корпорации по результатам работы за 1997 год снизились в три раза. Если по результатам работы за 1996 год в фонды РФК было отчислено из чистой прибыли 10027 тыс. руб., то за 1997 год - 3188 тыс. рублей. По результатам работы за 1998 и 1999 годы отчисления в фонды не производились из-за убыточной деятельности Корпорации.

В соответствии с решением правления (протокол от 28.06.99 г.) на покрытие убытков, образовавшихся по итогам деятельности за 1998 год в размере 6561 тыс. руб., были направлены средства фондов (с учетом переходящих остатков предыдущих лет), в том числе за счет: резервного фонда - 1857 тыс. руб.; фонда накопления - 1610 тыс. руб.; фондов специального назначения - 3094 тыс. рублей.

5.6.1. В уставе РФК определено, что размер резервного фонда составляет не менее 15 % от размера уставного фонда предприятия и формирование фонда осуществляется путем отчислений не менее 5 % от суммы чистой прибыли.

Однако, при наличии в достаточном размере чистой прибыли резервный фонд был сформирован ниже норматива, предусмотренного уставом. Так, до середины 1996 года его размер составлял 1200 тыс.руб., что составило лишь 12,1% от размера сформированного уставного фонда, по состоянию на 01.01.97 г. - 1360 тыс. руб., или 13,3 процента. И только на 1 января 1998 года он сформирован в размере 1530 тыс. руб., или 15,1 %, на основании решения правления от 27.05.98 г. об отчислениях в резервный фонд от прибыли 1997 года в сумме 2027 тыс. руб. (65 % от чистой прибыли).

5.6.2. На начало 1998 года остаток фонда потребления составлял 334 тыс. руб., начислено за год 586 тыс. руб., использовано 127 тыс. рублей.



На начало 1999 года неиспользованный остаток фонда потребления составил 793 тыс. руб., почти не изменившийся на конец года, так как выплаты из фонда практически не производились.

В 1997-1998 годах Корпорация из фонда материального поощрения производила следующие выплаты социального характера своим работникам: премии и материальная помощь (в 1997 году 8 тыс. руб., в 1998 году - 3 тыс. руб.), оплата проездных расходов (соответственно 42 тыс. руб. и 17 тыс. руб.), расходы по содержанию коттеджей (26 тыс. руб. и 6 тыс. руб.), стипендии студентам МГУ (3 тыс. руб. и 5 тыс. руб.). Из фонда потребления в 1997-1998 учебном году выплачивались студентам Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова две именные стипендии Российской финансовой корпорации для студентов-бакалавров в размере 400 руб. в месяц, для магистров - 500 рублей.

Следует отметить, что в 1997 году из использованных 5500 тыс. руб. средств фонда потребления значительная часть (более 90 %) была направлена не на социальные цели, а на отчисления в резерв по потерям под безнадежную задолженность по предоставленным ранее ссудам в сумме 5375 тыс. руб., выданным коммерческим банкам, у которых в последующем были отозваны лицензии ("Московский городской банк" - 2300 тыс. руб., "Тепкобанк" - 3075 тыс. руб.).

5.6.3. В ходе проверки установлено, что за период с 1994 по 1997 годы израсходовано средств фонда накопления на собственные капитальные вложения в сумме 1618 тыс.руб. Общий объем инвестиций в основные фонды за 1998 год составил 10 тыс. руб., за 1999 год - 129 тыс. рублей. Затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов производились в пределах собственных источников финансирования.

5.7. С момента создания и до августовского кризиса 1998 года РФК активно осуществляла операции с государственными краткосрочными бескупонными облигациями (ГКО) и облигациями федерального займа с

постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ).

5.7.1. Основная часть чистого дохода Корпорации за 1996 и 1997 годы была получена от операций с ГКО: в 1996 году - 14758 тыс. руб., что выше балансовой прибыли на 44 %, и в 1997 году - 3262 тыс. руб., что составляет 96 % от размера полученной прибыли.

В 1998 году падение текущей стоимости государственных ценных бумаг - основного вида активов Корпорации - резко снизило общий уровень доходов. Если в 1997 году на 1 рубль затрат по государственным ценным бумагам приходилось 7 руб. 98 коп. чистого дохода, то в 1998 году убыток на 1 рубль затрат составил 45 копеек.

5.7.2. На начальном этапе деятельности Корпорация осуществляла трастовые и залоговые операции с облигациями внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ), валютными облигациями Минфина России, при этом доходы составили в 1995 году 1507,4 тыс. руб., в 1996 году - 6171,7 тыс. рублей.

5.7.3. В ходе проверки установлено, что за 1 полугодие 1998 года, когда рынок государственных ценных бумаг был еще благоприятным (доходным), совершенные сделки по ГКО принесли Корпорации убыток в размере 405 тыс.рублей.

На момент августовского кризиса 1998 года в портфеле ценных бумаг Корпорации оставались ГКО на сумму 10,2 млн. руб., что составляло 100 % от размера уставного капитала.

5.7.4. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 1998 г. № 1007 "О погашении государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом со сроками погашения до 31 декабря 1999 года" и письмом Минфина России и Банка России от 28 августа 1998 г. № 186-Т, № 01-10/29-3115 облигации, находящиеся на счете депо физических лиц, в сентябре 1998 года были погашены и возвращены физическим лицам денежными средствами в полном объеме.

5.7.5. В нарушение Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" имеют место случаи,

когда отчеты по операциям с ГКО отражались в учете на несколько дней позднее даты совершения сделки.

5.7.6. В нарушение требований, установленных Временным порядком бухгалтерского учета по операциям с государственными краткосрочными бескупонными облигациями в коммерческих банках, утвержденным приказом Банка России от 6 мая 1993 г. № 02-78, Корпорацией допущены следующие недостатки:

- отсутствуют журналы сводных итогов, где должны отражаться итоги брокерских и инвестиционных операций;

- отчеты банка-дилера АКБ "Автобанк" по сделкам с государственными ценными бумагами за 1999 год в большинстве случаев не скреплены подписью ответственного лица банка (около 90 % отчетов);

- журналы лицевого учета по итогам операций с облигациями за 1998 год не подписывались ответственными сотрудниками РФК. В ходе проверки недостаток устранен.

5.8. В проверяемом периоде РФК приобретала акции банков, предприятий и организаций, в основном, для перепродажи. По состоянию на 1 января 2000 года в портфеле Корпорации акций, приобретенных для перепродажи, числилось на сумму 4898 тыс. руб., в т.ч. акций банков – 10 тыс. руб.; акций, приобретенных для инвестирования (т.е. на срок более 6 месяцев) - 96 тыс. руб., в т.ч. акций банков - 23 тыс. рублей.

Проверкой установлено, что по акциям ЗАО "Бизнес-Мир", приобретенным для инвестирования в количестве 125 штук

номинальной стоимостью 100 рублей каждая, отсутствует выписка из реестра акционеров, подтверждающая право собственности Корпорации.

5.9. Долевое участие Корпорации в уставных капиталах банков и предприятий на начало 1999 года составляло 358 тыс.руб., на начало 2000 года - 106 тыс.руб. (снижение в 3,6 раза). Наибольший удельный вес приходится на ЗАО "Национальная страховая брокерская группа" - 83 % из 30 тыс.руб. общего размера уставного капитала общества, а также ЗАО "Бизнес-Мир" - 50 % из 25 тыс.рублей. При этом за период с 1996 года по 1999 год поступило доходов от долевого участия в других предприятиях, организациях и дивидендов лишь 6 тыс. руб., из них в 1996 году - 1 тыс. руб., в 1998 году - 5 тыс. рублей.

5.10. Корпорация выпускала в обращение собственные векселя. По состоянию на 01.01.98 г. задолженность по собственным векселям составляла 125 тыс. руб., на 01.01.99 г. - 24 тыс. рублей. На начало 2000 года задолженность по собственным векселям была погашена.

5.11.1. За проверяемый период Корпорация осуществляла операции с векселями сторонних эмитентов. По состоянию на 01.01.98 г. задолженность по приобретенным РФК векселям составляла 6911 тыс. руб., на 01.01.99 г. - 11930 тыс. руб., на 01.01.2000 г. - 9866 тыс. рублей. В составе общих доходов РФК доходы от операций с простыми векселями за 1998 год составляют лишь 24 тыс. руб. (0,1 %), за 1999 год - 3 тыс. руб. (0,02 %).

### Задолженность юридических лиц по учтенным Корпорацией векселям

(тыс. руб.)

Наименование	По состоянию на:		
	01.01.98 г.	01.01.99 г.	01.01.2000 г.
Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные	2001	0	0
Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные	1354	450	450
Прочие векселя до востребования	3556	11480	9416
<b>Итого</b>	<b>6911</b>	<b>11930</b>	<b>9866</b>

5.11.2. Следует отметить, что в 1998 году на финансовом положении РФК негативно отразились операции с векселями отдельных банков.

На начало 1998 года на балансе числился вексель коммерческого банка "Христианский Российский

банк", не оплаченный в срок и неопротестованный, номинальной стоимостью 450 тыс. руб. с процентным доходом в размере 96 % годовых, который подлежал оплате в течение 10 дней после предъявления. Дата выдачи векселя векселедателем - 2 сентября 1994 года. Оплата до настоящего времени не произведена и

задолженность по нему числится на балансе Корпорации.

Кроме того, по состоянию на 01.01.98 г. на балансе РФК значились два валютных векселя на сумму 2905 тыс. руб., оплата которых эмитентом - коммерческим банком "Селектимпекс" не произведена в срок, предусмотренный условиями обращения указанных векселей, а именно: вексель от 23.09.94 г. на сумму 500 тыс. долл. США со сроком погашения 6 месяцев с даты выписки векселя и начислением дохода в размере 16 % годовых и вексель от 04.02.95 г. на сумму 157648 долл. США со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 27.02.95 г., с доходом из расчета 25 % годовых.

РФК принимала меры к взысканию задолженности по валютным векселям. На основании заявленной претензии от 27.12.96 г. Корпорация была включена в число конкурсных кредиторов при процедуре ликвидации этого банка, признанного банкротом определением Арбитражного суда г. Москвы от 04.11.96 г. Однако из-за недостаточности конкурсной массы задолженность перед РФК не была погашена. Приказом от 29 апреля 1998 г. Банк России объявил о ликвидации коммерческого банка "Селектимпекс".

Решением правления Корпорации от 28.05.98 г. задолженность КБ "Селектимпекс" по векселям, приобретенным за иностранную валюту, была списана с баланса РФК на общую сумму в рублевом эквиваленте (с учетом переоценки) 3 078 879 руб., из них за счет имеющегося резерва под возможные потери по ссудам - 1 221 971 рубль.

В нарушение Положения Банка России от 23 декабря 1999 г. № 9-П "О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации" оставшаяся сумма в размере 1 856 908 руб. списана в мае 1998 года за счет резервного фонда. В следующем году исправительными проводками был восстановлен резервный фонд и указанная сумма отнесена на

расходы Корпорации (на статью "Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году") и включена в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль (на ее увеличение). Это явилось одной из причин балансовых убытков за 1999 год.

## **6. Привлечение и размещение кредитных ресурсов**

Кредиты предоставлялись Корпорацией, в основном, за счет собственных средств и привлеченных средств от других юридических лиц.

6.1. На основании договора от 6 мая 1998 г. Корпорацией был получен кредит от юридического лица-нерезидента - компании "Анфин консалтинг Лтд", зарегистрированной на Британских Вирджинских островах, на сумму 600 тыс.долл. США (в рублевом эквиваленте 9769 тыс.руб.) под 20 % годовых на 3 месяца с возможной пролонгацией. Кредит был предоставлен "для вложения в ценные бумаги, выпущенные и находящиеся в обращении в соответствии с законами Российской Федерации". Полученная сумма кредита в валюте была конвертирована в российские рубли и направлена с корреспондентского счета РФК на счет депо в субдепозитарий КБ "Автобанк" для приобретения ГКО и ОФЗ. В соответствии с дополнительными соглашениями процентная ставка с 30 июля 1998 г. была снижена с 20 % до 1 %, а также продлен срок возврата кредита. Указанный кредит, выданный нерезидентом, был погашен лишь в декабре 1999 года.

6.2. Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.99 г. и 01.01.2000 г. приведена в таблице.

(тыс. руб.)

Наименование	Задолженность по выданным кредитам по состоянию на:					
	01.01.99 г.			01.01.2000 г.		
	в руб.	в ин.вал. (в рубл. эквив.)	Итого	в руб.	в ин.вал. (в рубл. эквив.)	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	4077	0	4077	3170	0	3170
Кредиты, непогашенные в срок, предоставленные негосударственным некоммерческим предприятиям и организациям	2097	0	2097	1702	0	1702
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам банкам	3155	6112	9267	3000	7984	10984
Кредиты, предоставленные физическим лицам	64	0	64	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>9393</b>	<b>6112</b>	<b>15505</b>	<b>7872</b>	<b>7984</b>	<b>15856</b>

6.3. По данным бухгалтерской отчетности за 1998 и 1999 годы, задолженность по кредитам, предоставленным Корпорацией юридическим лицам, составляла около 16 млн. рублей.

Следует отметить, что у Корпорации имеется значительная доля просроченной задолженности (более 50 %) в общем объеме предоставленных кредитов (с учетом просроченных неполученных процентов по ним). Так, на конец 1997 года она составляла 9,3 млн. руб. (56 % от общего объема), на конец 1998 года - 11,3 млн. руб. (73 %), на конец 1999 года - 12,5 млн. руб. (80 %), что превышает размер уставного капитала на 23 процента. Увеличение доли просроченной задолженности по балансу в рублях связано в основном с ростом курса доллара США по отношению к рублю по кредиту, выданному в инвалюте Межбанковскому инвестиционному объединению "Инвесткредит" (задолженность по состоянию на 01.01.99 г. в рублевом эквиваленте составляла 6112 тыс. руб., на 01.01.2000 г. - 7984 тыс. руб.).

Просроченные неполученные проценты по кредитам на начало 2000 года составили 1557 тыс. рублей.

6.4. Выборочная проверка предоставленных Корпорацией кредитов показала, что кредиты не всегда предоставляются на инвестиционные цели.

Согласно договору от 29.08.97 г. была открыта кредитная линия дочернему предприятию ЗАО "Торговый дом РФК" на сумму до 3 млн.руб. сроком на 360 дней для оплаты "контрагентных

работ" заемщика. При этом процентные ставки по выданным кредитам варьировались от 4 % до 35 %, хотя на финансовом рынке г. Москвы средняя ставка по кредитным ресурсам с объемами от 200 тыс.руб. до 1 млн. руб. и на срок от 3 до 6 месяцев составляла 35-40 процентов. Так, по дополнительному соглашению от 29.08.97 г. к вышеуказанному договору было выделено кредитов на сумму 730 тыс. руб. под 4 % годовых. Затем согласно дополнительному соглашению от 29.12.97 г. изменена процентная ставка с 4 на 15 % годовых. Упущенная выгода для Корпорации составила около 218 тыс. рублей.

6.5. Выборочная проверка кредитных дел заемщика и ведения ссудных счетов показала, что контроль за качеством и состоянием кредитного портфеля, обеспеченностью ссуд, оформлением залоговых обязательств, постоянной оценкой финансового состояния заемщиков (его ликвидностью, финансовой устойчивостью), своевременностью возврата кредитов осуществляется РФК не на должном уровне.

В нарушение Методических рекомендаций к Положению Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 г. № 54-П (письмо Банка России 5 октября 1998 г. № 273-Т) имеют место случаи, когда в кредитном досье клиента - заемщика отсутствуют копии платежных документов, распоряжений, расчеты процентов и другие документы.

6.6. Корпорация предоставляла также потребительские кредиты физическим лицам (своим сотрудникам). Кредиты предоставлялись на срок от нескольких месяцев до 2 лет, а процентная ставка колебалась от 0 до 40 процентов.

Например, согласно договору от 25 августа 1998 г. № 08к-9 был выдан кредит на потребительские цели физическому лицу в размере 207249 руб. 88 коп. на срок 6 месяцев (с учетом пролонгации) под 40 % годовых, который со ссудного счета заемщика был перечислен на его ссудный счет, открытый в другом банке, для погашения полученного там кредита. Таким образом, установлено несоответствие между целью полученного кредита, указанной в заявлении заемщика, кредитном договоре, и фактическом его использовании, а также несоответствие группы кредитного риска и соответственно размера отчислений в фонд обязательных резервов. Задолженность физических лиц по кредитам на конец 1999 года отсутствует.

#### **7. Расходы на содержание аппарата управления. Затраты на хозяйственную деятельность**

7.1. Расходы на содержание аппарата управления (АУП) Корпорации за 1998 год составили 480 тыс. руб., или 2,2 % от общей суммы расходов, за 1999 год - 321 тыс. руб., или 2,4 процента.

Штатное расписание ежегодно утверждается президентом Корпорации. Среднесписочная численность персонала РФК в 1998 году составила 52 чел., в 1999 году - 44 человека.

7.2. Среднемесячная заработная плата работников РФК согласно статистической отчетности по труду в 1998 году составляла 563 руб., в 1999 году лишь 426 руб. (снижение на 24 %), что в 2 раза меньше величины прожиточного минимума (стоимостной оценки потребительской корзины, обязательных платежей и сборов), установленного по Москве, и в 4 раза меньше среднемесячного фонда оплаты труда кредитных, страховых, финансовых организаций по данным Госкомстата России за 1998 год.

За проверяемый период в Корпорации выплачивались премии. Однако утвержденное положение по премированию сотрудников отсутствует.

7.3. По данным бухгалтерской отчетности, в 1998 году Корпорацией израсходовано на командировочные расходы 28 тыс. руб. (в том числе

сверх норм, установленных действующим законодательством и отнесенных на увеличение налогооблагаемой базы - 1 тыс. руб.), на представительские расходы - 35 тыс. руб. (сверх норм - 22 тыс. руб.).

7.4. Затраты на аудиторские услуги, оказанные РФК на договорной основе фирмой "Финкомаудит", за 1997 год составили 33 тыс. руб., за 1998 год - 24 тыс. руб. (включая НДС).

7.5. В составе расходов Корпорации значатся амортизационные отчисления, начисленные на основные фонды, за 1999 год в размере 154 тыс. рублей. Их удельный вес в общих расходах банка составил 1% от общего объема. На начало 2000 года основных фондов числилось на сумму 3902 тыс. рублей. Средняя норма амортизации по основным фондам за 1999 год составила 3,9 процента.

Проверка ведомостей начисления амортизации показала, что в 1998 году ежемесячный износ по административному зданию по Георгиевскому пер., д.1, стр.1, составил 707 руб. (в год 8484 руб.) из расчета 0,8 % годовых. По данным бухгалтерского учета балансовая стоимость административного здания с учетом переоценки составляет 1061 тыс. рублей. Согласно техническому паспорту и справки БТИ № 9-10 ЦАО г. Москвы от 24.04.98 г. кирпичное здание, построенное в 1820 году (180 лет назад), имеет общую площадь 5889 кв. м (включая лестничные клетки).

7.6. В нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1996 г. № 1442 "О переоценке основных фондов в 1997 году" и письма Банка России от 15 мая 1997 г. № 448 "О порядке переоценки основных средств по состоянию на 1 января 1997г. в учреждениях Банка России и кредитных организациях" РФК неправильно применяла при переоценке административного здания поправочные индексы изменения стоимости, установленные нормативными документами, что привело к занижению стоимости здания на 350 тыс. руб. и соответственно уменьшению ежемесячных амортизационных отчислений. С учетом этого балансовая стоимость административного здания должна

составлять 1411 тыс. рублей вместо 1061 тыс. руб. по данным бухгалтерского учета.

7.7. По пяти дачным коттеджам в пос. Новогорске, построенным в 1930 году, балансовая стоимость которых составляет 490 тыс. руб., износ с 1999 года не начисляется, так как уже начислен в размере 100% стоимости строений.

7.8. Проверкой установлено, что с момента принятия на баланс дачных коттеджей Корпорацией израсходовано на их содержание 438 тыс. руб., включая оплату пансионату "Новогорск" за предоставление РФК коммунальных и эксплуатационных услуг. Указанные затраты отнесены на расходы по статье "Расходы на содержание АУП" и при расчете налога на прибыль увеличивают налогооблагаемую базу. При этом доход от эксплуатации отсутствует и полезное использование их не подтверждается документами (приказами, кассовыми и другими документами).

7.9. По состоянию на 1 января 2000 г. на балансе РФК значатся нематериальные активы на сумму 69 тыс. рублей. В основном в их составе числятся программные продукты для электронного обслуживания банковских операций. С момента создания Корпорации и до введения Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61, утвержденных приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263, т.е. до 1998 года, амортизация по нематериальным активам начислялась ежемесячно из расчета 50 % в год путем уменьшения балансовой стоимости. Применяемый РФК одинаковый срок полезного использования для всех без исключения объектов нематериальных активов (два года) является необоснованным. Списание на расходы балансовой стоимости нематериальных активов в течение двух лет привело к тому, что к 1998 году отдельные нематериальные активы, которые были приобретены в 1994 -1997 годах, уже не числятся на балансе, хотя Корпорация ими пользуется в своей деятельности и в настоящее время.

## 8. Арендные отношения

В 1994-1998 годах РФК предоставляла в аренду помещения административного здания, находящегося в хозяйственном ведении, и автомобили другим юридическим лицам.

8.1. В сентябре 1995 г. Корпорацией был заключен договор с Управлением по эксплуатации зданий Государственной Думы Российской Федерации Управления делами Президента Российской Федерации (далее - Управление по эксплуатации зданий) на передачу ему в арендное пользование нежилых помещений административного здания Корпорации общей площадью 877 кв. метров.

Размер годовой арендной платы нежилых помещений, предусмотренный договором, составляет 401,6 тыс. руб. из расчета 452,76 руб. за 1 кв. м в год. Кроме того, Управление по эксплуатации зданий должно возмещать стоимость эксплуатационных и коммунальных услуг согласно отдельным счетам Корпорации.

Проверкой установлено, что за период с 1996 по 1999 год фактически поступило арендной платы от Управления по эксплуатации зданий за предоставление нежилых помещений в административном здании в сумме 764 тыс. руб. вместо 1606 тыс. руб., как предусматривалось договором. В результате задолженность Управления по эксплуатации зданий перед Корпорацией только за последние 4 года составляет 842 тыс. рублей.

8.2. На балансе РФК числится 7 легковых автомобилей общей стоимостью 366 тыс.руб., из них три автомобиля иностранных марок: "Крайслер-Ньюйоркер" стоимостью 104,2 тыс. руб., "Хундай-Соната" -117,5 тыс. руб., "ДАМАС" - 84,6 тыс. рублей.

При этом Корпорация не только сдает в аренду, но и сама арендует автотранспортные средства. Например, автомобиль марки ЗА3-11055 в соответствии с договором от 30.03.98 г. был передан в аренду КБ "Кредитсоюзкомбанк" из расчета 175 руб. в месяц (не включая НДС), что не только не предусматривало доход от аренды, но даже не перекрывало начисленную ежемесячную амортизацию (арендная плата ниже амортизации на 25 руб. в месяц, или на 15%).

8.3. Корпорация как арендодатель не требовала в соответствии с заключенными договорами своевременного и полного перечисления арендной платы от арендополучателей по всем арендованным объектам - как транспортным средствам, так и помещениям. Кроме того, при

заключении договоров, как правило, не предусматривались санкции в случае просрочки платежа, а если и предусматривались в отдельных договорах в размере 0,3 % от просроченной суммы, то не предъявлялись к оплате.

8.4. При наличии собственных дачных (летних) коттеджей РФК арендует у ООО "Агентство консалтинга "Русконсалт" в пос. Новогорске два жилых бревенчатых дома: один жилой площадью 109 кв.м и второй - 57 кв. метров. Арендная плата, предусмотренная договором от 01.07.97 г. № 085, составляет 1200 руб. (с НДС) в месяц. Согласно условиям договора, арендованные жилые дома предназначаются "для проведения деловых встреч, проживания сотрудников РФК (или сотрудников третьих лиц на основании приказа РФК)".

В 1998 году Корпорация арендовала автомашину "Волга" у Межбанковского инвестиционного объединения "Инвесткредит", по которой арендная плата Корпорацией вообще не уплачивалась, несмотря на то, что была предусмотрена договором.

8.5. В нарушение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61 не учитываются на внебалансовом счете № 91503 "Арендованные основные средства" восемь радиостанций "Алинкод-180", предоставленные ООО "ЧОП "Инвестмент Секьюрити" (бывшее дочернее предприятие РФК) во временное пользование на срок с 1 декабря 1998 г. по 31 декабря 2001 года. Арендная плата всех радиостанций в год составляет 400 рублей.

8.6. При убыточной деятельности за последние два года Корпорация незначительно использует средства на услуги связи. РФК имеет в эксплуатации более 60 московских телефонных номеров, включая модемную связь. Затраты на услуги связи, к примеру, за ноябрь 1999 года составляли 52 тыс. руб., в год более 600 тыс. рублей.

### **9. Состояние ведения бухгалтерского учета и отчетности**

9.1. Бухгалтерский учет на начальном этапе деятельности Корпорации формировался согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденному приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56, и в течение 1993-1994 годов бухгалтерская отчетность предоставлялась в налоговую инспекцию

№ 10 ЦАО г. Москвы в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами Минфина России для предприятий.

9.2. Поскольку значительная часть функций, выполнение которых поручено РФК Указом Президента Российской Федерации от 15 марта 1993 г. № 339 и постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336, относится к лицензируемым видам деятельности, Корпорация получила соответствующую лицензию Минфина России и ограниченную лицензию Банка России. В соответствии с указанными лицензиями был изменен порядок ведения хозяйственной деятельности, и с октября 1994 года РФК перешла на систему налогообложения, аудита, бухгалтерского учета и отчетности согласно требованиям, предъявляемым к кредитным учреждениям.

9.3. В нарушение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61 книги регистрации счетов, которые ведутся в бумажной форме, не прошнурованы, не прошиты и не скреплены печатью и подписью руководителя, в них отсутствуют отметки о закрытии отдельных счетов. На момент завершения проверки указанные недостатки устранены.

9.4. Корпорацией допущены следующие нарушения требований Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете": учетная политика на 1997 год утверждена по истечении 6 месяцев с начала финансового года; на 1997 и 1998 годы не был утвержден рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета (ст.6); имели место случаи несвоевременного оформления первичных учетных документов (ст. 9); в большинстве авансовых отчетов по заграничным командировкам имеются исправления сумм к утверждению (стоимостных показателей) (ст. 9).

9.6. Внутренний контроль в РФК осуществляется в соответствии с Положением об организации службы внутреннего контроля в государственном предприятии "Российская финансовая корпорация", утвержденным решением правления от 24 ноября 1997 года.

## Выводы

1. Российская финансовая корпорация образована в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 марта 1993 г. № 339 "О создании Российской финансовой корпорации" и постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 17 апреля 1993 г. № 336 "О Российской финансовой корпорации" как агент Правительства Российской Федерации по финансированию инвестиционных проектов за счет централизованных финансовых ресурсов.

Действующий в настоящее время устав Корпорации в связи с принятием новых нормативных актов не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Уставный фонд Корпорации сформирован за счет республиканского бюджета в сумме 10,2 млн.руб., или 20,4 % от объема, определенного распоряжением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 1777-р.

С момента создания Корпорации Правительством Российской Федерации ей как своему агенту не давалось ни одного поручения. Нормативные акты, определяющие её статус, задачи, функции и права как агента Правительства Российской Федерации, до настоящего времени не приняты.

2. Контроль со стороны Правительства Российской Федерации за деятельностью Корпорации практически отсутствовал. Заседания Наблюдательного совета Корпорации, в состав которого входили высшие должностные лица федеральных органов исполнительной власти, не проводились.

Госкомимуществом России (Мингосимуществом России), осуществляющим полномочия собственника имущества Корпорации, не заключен трудовой договор (контракт) с президентом РФК А. А. Нечаевым и не определены условия оплаты его труда. Госкомимущество России как учредитель не требовало от РФК представления ежеквартальных и ежегодных отчетов о финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3. В нарушение Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" учетная политика на 1997 год Корпорацией утверждена по истечении 6 месяцев с начала финансового года; на 1997 и 1998 годы не был утвержден рабочий план счетов; имели место случаи несвоевременного оформления первичных учетных документов.

4. С момента создания Корпорации результаты финансово-хозяйственной деятельности претерпевали резкие колебания.

Балансовая прибыль по результатам деятельности за 1996 год составляла 10238 тыс. руб., за 1997 год - 3398 тыс. руб. (снижение в 3 раза). В 1998 году получен уже убыток, который составил 6561 тыс. руб., а в 1999 году его размер составил 1716 тыс. рублей.

5. Основная часть чистого дохода за 1996 и 1997 годы приходилась на операции с ГКО: в 1996 году - 14758 тыс. руб., что выше балансовой прибыли на 44 %, и в 1997 году - 3262 тыс. руб., что составляет 96 % от размера прибыли. Следует отметить, что за 1 полугодие 1998 года, когда рынок государственных ценных бумаг был еще благоприятным (доходным), совершенные сделки по ГКО принесли Корпорации убыток в размере 405 тыс.рублей.

6. Установлены нарушения требований, установленных Временным порядком бухгалтерского учета по операциям с государственными краткосрочными бескупонными облигациями в коммерческих банках, утвержденным приказом Банка России от 6 мая 1993 г. № 02-78.

7. Контроль за качеством и состоянием кредитного портфеля, обеспеченностью ссуд, оформлением залоговых обязательств, постоянной оценкой финансового состояния заемщиков, своевременностью возврата кредитов осуществлялся РФК не на должном уровне. Доля просроченной задолженности в общем объеме предоставленных Корпорацией кредитов составляла в течение последних трех лет более 50 процентов.

8. В нарушение Методических рекомендаций к Положению Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 г. № 54-П (письмо Банка России от 5 октября 1998 г. № 273-Т) имеют место случаи, когда в кредитном досье клиента - заемщика отсутствуют копии платежных документов, распоряжений, расчеты процентов и другие документы.

9. В нарушение постановления Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1996 г. № 1442 "О переоценке основных фондов в 1997 году" Корпорацией неправильно применялись при переоценке стоимости административного здания установленные поправочные индексы изменения стоимости, что привело к занижению стоимости здания на 350 тыс. руб. и соответственно занижению амортизационных отчислений.

10. Корпорация как арендодатель не требовала



своевременного и полного перечисления арендной платы от арендодателей по арендованным объектам. Задолженность Управления по эксплуатации зданий Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Управления делами Президента Российской Федерации по арендной плате за помещения только за последние 4 года составляет 842 тыс. рублей. При заключении договоров аренды не предусматривались санкции в случае просрочки платежа, а если и предусматривались в отдельных договорах, то не предъявлялись к оплате.

#### **Предложения**

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

По итогам рассмотрения результатов проверки на Коллегии Счетной палаты Российской Федерации предлагается направить представления:

1. Правительству Российской Федерации с предложением рассмотреть вопрос о целесообразности дальнейшей деятельности Российской финансовой корпорации.

2. Российской финансовой корпорации с предложением о принятии мер по устранению выявленных проверкой нарушений и недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Корпорации.

**М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН**