

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 16 июля 2004 года № 26 (396) “О результатах проверки гарантийных операций Банка внешнеэкономической деятельности СССР за период с 1 января 2001 года по настоящее время”:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить информационное письмо в Банк внешнеэкономической деятельности СССР.*

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

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки гарантийных операций Банка внешнеэкономической деятельности СССР за период с 1 января 2001 года по настоящее время**

**Основание для проведения проверки:** пункт 4.4.15 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

#### **Цель проверки**

Проверка законности и эффективности банковских гарантийных операций, проводимых Банком внешнеэкономической деятельности СССР в период с 1 января 2001 года по настоящее время.

#### **Предмет проверки**

Нормативные, инструктивные и распорядительные документы, регламентирующие деятельность Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее - Внешэкономбанк) по проведению гарантийных операций в период с 1 января 2001 года по настоящее время; договоры (соглашения), заключенные Внешэкономбанком на проведение банковских гарантийных операций; документы бухгалтерского учета и отчетность Внешэкономбанка в части вопросов, относящихся к теме настоящей проверки.

#### **Объект проверки**

Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

**Проверяемый период:** с 1 января 2001 года по 30 апреля 2004 года.

**Сроки проведения проверки:** с 5 мая по 30 июня 2004 года.

#### **Результаты проверки**

##### **1. Нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность Внешэкономбанка по гарантийным операциям**

Внешэкономбанк осуществляет свою деятельность в соответствии с постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 12 ноября 1992 года № 3875-1 “О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)”, а также Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2261 “О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР”, согласно которому Внешэкономбанк является специализированным государственным банком Российской Федерации, обеспечивающим обслуживание внешнего долга Российской Федерации и централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации.

Внешэкономбанк обеспечивает в денежной форме исполнение обязательств, вытекающих из внешнеторговых и иных сделок, российских, иностранных и международных организаций посредством банковских гарантий и иных видов обеспечения, применяемых в российской и международной банковской практике. Исполнение этих задач во Внешэкономбанке возложено на Департамент гарантий и инвестиций и другие структурные подразделения.

До 1 октября 2002 года (срок ввода в действие Временного порядка осуществления гарантийных операций (далее - Временный порядок) основным нормативным документом, применяемым во Внешэкономбанке для проведения гарантийных операций, являлась Инструкция Банка внешней торговли СССР (далее - Внешторгбанк СССР) от 25 декабря 1985 года № 1 “О порядке совершения банковских операций по международным расчетам”, в которую приказом Председателя Внешэкономбанка от 20 декабря 2001 года № 476 “О внесении изменений в Инструкцию от 25 декабря 1985 года № 1 “О порядке совершения банковских операций по международным расчетам” были внесены изменения в порядок снятия с учета гарантий.

Временный порядок разработан Внешэкономбанком на основании Инструкции Внешторгбанка СССР от 25 декабря 1985 года № 1 “О порядке совершения банковских операций по международным расчетам”, унифицированных правил Международной торговой палаты для платежных гарантий (редакция 1992 года, публикация № 458), Гражданского кодекса Российской Федерации.

Указанным документом регламентирован порядок осуществления во Внешэкономбанке гарантийных операций по выдаче, оформлению, учету и авизованию гарантий/контргарантий (далее - гарантий).

В соответствии с Временным порядком определено, что гарантии, выдаваемые Внешэкономбанком, подчиняются законодательству Российской Федерации, если иное не оговорено в тексте гарантии.

Принятие решений во Внешэкономбанке по вопросам предоставления банковских гарантий возложено на Кредитный комитет Внешэкономбанка (пункт 3.5 Положения о Кредитном комитете, утвержденного 22 октября 1998 года Советом директоров Внешэкономбанка).

Временный порядок не изменялся с момента его утверждения несмотря на то, что отдельные положения изменены или отменены в связи с изменением нормативных документов их регламентирующих. В пунктах 2.15 и 2.17 Временного порядка сделаны ссылки на Положение Центрального банка Российской Федерации от 12 апреля 2001 года № 137-П, которое утратило силу в связи с вводом Положения Центрального банка Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

## **2. Гарантийные операции Внешэкономбанка в проверяемом периоде**

На основании данных оборотных ведомостей внебалансового счета № 91404 “Гарантии, выданные банком” в проверяемом периоде на учете во Внешэкономбанке числились следующие суммы гарантийных обязательств (с учетом предоставленных гарантий иностранным банкам по контрактам, заключенным в счет полученных долгосрочных кредитов):

- на 1 января 2001 года - 36092215,65 тыс. рублей;
- на 1 января 2002 года - 40054660,45 тыс. рублей;
- на 1 января 2003 года - 38508489,67 тыс. рублей;
- на 1 января 2004 года - 27512977,31 тыс. рублей;
- на 30 апреля 2004 года - 26544118,98 тыс. рублей.

Проверкой установлено, что на 1 января 2001 года действовало 156 гарантий Внешэкономбанка, выданных в период с 1975 года по 2000 год, на общую сумму, эквивалентную 33664961,46 тыс. рублей, в том числе:

- 81 гарантия на сумму 919610,98 тыс. долларов США, или 25896245,34 тыс. рублей;
- 19 гарантий на сумму 24802,82 тыс. ирак. динар, или 2211172,08 тыс. рублей.

В структуре 156 гарантийных обязательств основной удельный вес занимали:

- гарантии возврата авансовых платежей по внешнеторговым и иным сделкам - 51 процент;
- гарантии в обеспечение исполнения обязательств по контрактам (соглашениям) - 44 процента;
- гарантии наличных платежей по первому требованию и тендерные гарантии в обеспечение исполнения обязательств российских организаций и иностранных фирм по участию в торгах - 5 процентов.

В проверяемом периоде Внешэкономбанком было выдано 100 гарантий, из них:

- в 2001 году - 32 гарантии;
- в 2002 году - 33 гарантии;
- в 2003 году - 27 гарантий;
- в период с января по апрель 2004 года - 8 гарантий.

Из числа выданных гарантий авансовые гарантии составили 39%, гарантии исполнения контрактов - 24%, гарантии наличных платежей - 13%, тендерные гарантии - 11% и другие виды гарантий - 15 процентов.

По количеству и объему предоставленных гарантий за этот период основными клиентами Внешэкономбанка являлись:

- ФГУП “Рособоронэкспорт”, с которым заключено 46 гарантийных соглашений на сумму более 668,9 млн. долларов США;
- ФГУП РСК “МиГ” - 7 гарантий на сумму более 82,8 млн. долларов США;
- ГУП ПО “Уралвагонзавод” - 3 гарантии на сумму более 183,3 млн. долларов США;
- ОАО “Улан-Удэнский авиационный завод” - 5 гарантий на сумму более 10,9 млн. долларов США.

Внешэкономбанком основной объем гарантий по поручению ФГУП “Рособоронэкспорт” предоставлен в пользу министерств и ведомств ряда иностранных государств (Китай, Индии, Кипра и др.) по внешнеторговым контрактам.

За период с января 2001 года по апрель 2004 года во Внешэкономбанке аннулировано 128 гарантийных обязательств, из них: числящиеся на 1 января 2001 года - 72 гарантии, выданные за проверяемый период - 56 гарантий.

Гарантии аннулировались в связи с исполнением обязательств по контракту, а также с освобождением Внешэкономбанка от обязательств бенефициара и истечением срока действия гарантии.

Таким образом, по состоянию на 30 апреля 2004 года на учете во Внешэкономбанке числится 128 гарантии на общую сумму, эквивалентную 26544118,98 тыс. рублей, в том числе выданные до 1 января 2001 года - 85 гарантий и за проверяемый период - 43 гарантии.

Выборочная проверка гарантийных обязательств, выданных иностранным банкам, показала, что в оборотной ведомости по внебалансовому счету № 91404 содержатся остатки на лицевых счетах по предоставленным Внешэкономбанком гарантиям за полученные долгосрочные кредиты в пользу банков Германии, Франции, Италии по контрактам в суммах 75677,8 тыс. французских франков, 53800,0 тыс. немецких марок и 31966,0 тыс. евро, соответственно. По информации, полученной в ходе проверки, установлено, что на этих счетах учтены обязательства Внешэкономбанка в рамках долгосрочных кредитных соглашений, заключенных банком до 1 января 1992 года. В прове-

ряемом периоде движение средств по счетам не производилось. Кроме того, 31 марта 2004 года на внебалансовом счете № 91404 учтены обязательства Внешэкономбанка по поручительству за ОАО “НК “Роснефть” в сумме 1387500,0 тыс. рублей.

Проверка показала, что в соответствии с соглашением от 31 марта 2004 года № 070002/733/002304/0683С, заключенным между Внешэкономбанком и ОАО “НК “Роснефть”, Внешэкономбанк взял на себя обязательства предоставлять поручительства за ОАО “НК “Роснефть” в пользу Межрегиональной инспекции МНС России. Согласно условию соглашения банк обязуется отвечать за исполнение ОАО “НК “Роснефть” обязанности по уплате акциза и/или пени, возникающей за период январь-декабрь 2004 года в случае непредставления в налоговый орган документов, подтверждающих факт экспорта подакцизных нефтепродуктов за пределы территории Российской Федерации, и неуплаты акциза на общую сумму 1387500,0 тыс. рублей. Документального подтверждения фактов экспорта и неуплаты акциза ОАО “НК “Роснефть” не установлено.

Проверка качества залогового обеспечения гарантийных обязательств Внешэкономбанка показала следующее.

Внешэкономбанком гарантии по поручению ФГУП “Рособоронэкспорт” предоставлялись, как правило, в счет установленного для ФГУП “Рособоронэкспорт” лимита на проведение кредитно-гарантийных операций (гарантии №№ 34/9253, 34/9310, 34/9325 и др.). В качестве источника возмещения возможных расходов по гарантийным обязательствам, а также сумм комиссионного вознаграждения гаранта условиями соглашений о выдаче гарантий между Внешэкономбанком и ФГУП “Рособоронэкспорт” предусматривалось право банка на безакцептное списание средств со счетов ФГУП “Рособоронэкспорт” во Внешэкономбанке.

За проверяемый период Внешэкономбанком выдано 14 гарантий, обеспечение по которым договорными условиями не предусмотрено. Так, на основании соглашения от 16 января 2001 года № 34/60-130 Внешэкономбанком по поручению ЗАО “АВТОВАЗ-Инвест” (принципал) без обеспечения выдана гарантия № 34/9207 в пользу Фонда Государственного имущества Украины (бенефициар) на сумму 70000,0 тыс. долларов США со сроком действия до 19 февраля 2001 года.

Согласно решению Кредитного комитета Внешэкономбанка от 19 февраля 2001 года (протокол № 12а) и соглашению от 16 февраля 2001 года № 34/60-132 Внешэкономбанком по поручению ЗАО “АВТОВАЗ-Инвест” в пользу АБ “Кредит-Днепр” (бенефициар) без обеспечения выдана гарантия № 34/9208 на сумму 228,36 тыс. долларов США, по которой Внешэкономбанк 22 февраля 2001 года исполнил гарантийное обязательство по требованию бенефициара. Срок данной гарантии истек 21 февраля 2001 года (аннулирована 19 ноября 2001 года).

Условиями отдельных соглашений предусматривалось предоставление гарантий с их частичным обеспечением. Так, по соглашению от 17 декабря 2001 года № 34/60-153 Внешэкономбанком по поручению ОАО “Международный аэропорт Шереметьево” (принципал) в пользу фирмы Thyssen Henshel Airport Systems GmbH (Германия) (бенефициар) выдана гарантия № 34/9228 на сумму 1859,4 тыс. евро под поручительство Всероссийского банка развития регионов (далее - ОАО “ВБРР”). Условием соглашения предусмотрено обязательство ОАО “ВБРР” выдать контргарантию в пользу Внешэкономбанка в размере 50% от суммы гарантии с последующим ее увеличением до суммы гарантийного обязательства Внешэкономбанка, а также оформление с ОАО “ВБРР” дополнительного соглашения по предоставлению банку права на безакцептное списание средств со счетов ОАО “ВБРР” в пределах сумм возникших обязательств. В представленных документах по гарантии № 34/9208 дополнительное соглашение отсутствует.

Обеспечением более 25 гарантий являлся залог в виде ценных бумаг.

В соответствии с соглашением от 17 мая 2001 года № 34/60-142 о выдаче гарантии № 34/9218 Внешэкономбанком по поручению ОАО “ТВЭЛ” (принципал) в пользу Китайской корпорации ядерно-энергетической промышленности (бенефициар) выдана гарантия на возврат аванса на сумму 1000,0 тыс. долларов США, в качестве обеспечения был принят процентный валютный вексель Внешэкономбанка на 200,0 тыс. долларов США.

На основании соглашения от 9 сентября 2002 года № 34/60-212 между Внешэкономбанком и ООО “Веспасиан” (г. Потсдам, Германия) (принципал) в качестве обеспечения по выданной гарантии был принят в залог вексель в размере 25% от суммы гарантии, а также предоставление страхового полиса английской компании на страхование груза по контракту, переоформленному в пользу Внешэкономбанка. В условиях соглашения нет указания суммы страхового полиса, его гарантийного обеспечения и возможности применения.

В дальнейшем Внешэкономбанком проводились аналогичные гарантийные операции с ООО “Веспасиан” с обеспечением в виде залога векселей и страхового полиса (гарантии № 34/9283 и № 34/9284).

В соответствии с гарантийным соглашением от 22 января 2004 года № 07/60-248 Внешэкономбанком в рамках контракта на поставку оборудования по поручению ОАО “ВТФ” Термозэкспорт” (принципал) в пользу индийской фирмы Nava Bharat Ferro Alloys Ltd. (бенефициар) выдана на возврат авансового платежа гарантия № 34/9318 в сумме 217,26 тыс. долларов США. В качестве обеспечения исполнения обязательств принят залог в виде облигаций внутреннего государственного валютного займа V серии (далее - ОВГВЗ) по рыночным котировкам на дату залога. Между ОАО “ВТФ” Термозэкспорт” и Внешэкономбанком 22 января 2004 года заключен договор залога № 07/60-256-ДЗ, согласно которому во Внешэкономбанке заблокированы 9 ОВГВЗ (принадлежащие ОАО “ВТФ” Термозэкспорт”) на сумму 261000,0 дол. США. На основании справки Департамента валютно-финансовых операций Внешэкономбанка от 27 января 2004 года № 234/040000 рыночная котировка облигаций по состоянию на 23 января 2004 года составляла от 94,625% до 95,25% от номинала, что обеспечивало объем выданной гарантии.

Таким образом, размер обеспечения по выданным гарантиям в виде ценных бумаг составлял от 15 до 100% суммы гарантии (гарантии №№ 34/9218, 34/9235, 34/9266, 34/9289, 34/9319, 34/9338 и др.).

Кроме того, часть гарантий Внешэкономбанком предоставлялась с обеспечением в виде залога оборудования.

Так, при проверке соглашения от 1 июля 2002 года № 34/60-197 между Внешэкономбанком и ООО “Русская лизинговая компания” (принципал) о выдаче гарантии № 34/9272 на сумму 5474308,8 евро установлено, что условиями указанного гарантийного соглашения в качестве обеспечения предусматривался залог оборудования, принадлежащего ООО “Русская лизинговая компания” на правах собственности.

Проверка показала, что договор № 34/60-197-ДЗ залога оборудования, приобретенного залогодателем (ООО “Русская лизинговая компания”) в рамках контракта на поставку сельскохозяйственной техники с фирмой CLAAS (Германия), был заключен спустя 7 месяцев (10 февраля 2003 года).

### **3. Учет гарантийных операций во Внешэкономбанке и его соответствие нормативным документам Банка России**

При проверке своевременности и достоверности отражения в бухгалтерском учете Внешэкономбанка гарантийных операций, соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета гарантийных операций, а также соответствия учета требованиям действующих нормативных документов установлено следующее.

В бухгалтерском учете во Внешэкономбанке отражение гарантийных операций на лицевых счетах внебалансового счета № 91404 “Гарантии, выданные банком” осуществляется с нарушением требований Положения Банка России. Так, аналитический учет гарантийных обязательств на лицевых счетах внебалансового счета № 91404 ведется по виду валют предоставленных гарантий (на одном лицевом счете учтены все гарантийные обязательства, выданные в одной валюте). Требованиями Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, предусмотрено ведение аналитического учета по счету № 91404 по каждому заключенному договору.

В соответствии с Временным порядком операции по движению средств гарантийных обязательств в бухгалтерском учете осуществляются корректировочными записями на лицевых счетах внебалансового счета № 91404, что не предусмотрено вышеуказанным Положением Банка России. Таким образом, оборотная ведомость и лицевые счета внебалансового счета № 91404 не отражают реальных сумм принятых на учет и списанных с учета гарантийных обязательств Внешэкономбанка.

Журнал регистрации гарантий ведется с нарушениями требований Временного порядка (не заполнены все реквизиты, имеют место исправления и т. д.). Учетные по журналу регистрации гарантии № 34/9233 от 31 октября 2001 года в сумме 770,1 тыс. долларов США и № 34/9234 от 1 ноября 2001 года в сумме 596,7 тыс. долларов США не соответствуют учетным данным внебалансового счета № 91404 (гарантия № 34/9233 учтена в сумме 596,7 тыс. долларов США, а гарантия № 34/9234 - в сумме 770,1 тыс. долларов США).

Проверка учета гарантий в журнале регистрации показала, что все гарантии, внесенные в журнал регистрации, отражены в бухгалтерском учете на внебалансовом счете № 91404. Однако количество действующих гарантий по книге регистрации не соответствует количеству гарантий, отраженных в позиционных ведомостях (ведомость остатков обязательств по выданным гарантиям) на отчетные даты.

В журнале регистрации гарантий не везде есть отметка об аннулировании гарантий по окончании их срока. Так, по гарантии № 34/9078 от 16 декабря 1997 года, предоставленной администрации Орловской области, нет отметки о списании (аннулировании) по окончании гарантийного срока, а в позиционной ведомости действующих гарантий указанная гарантия не числится.

Выборочной проверкой движения сумм гарантийных обязательств на внебалансовом счете № 91404 нарушений не установлено. Однако имеет место аннулирование гарантий в сроки, позднее установленных приказом Председателя Внешэкономбанка от 20 декабря 2001 года № 476 “О внесении изменений в Инструкцию от 25 декабря 1985 года № 1 “О порядке совершения банковских операций по международным расчетам”, а также Временным порядком осуществления гарантийных операций от 1 октября 2002 года, для списания с учета гарантии по окончании срока. Например: гарантия № 34/9104, выданная по поручению ФГУП “ГК “Росвооружение” на срок с 15 марта по 1 июня 1999 года, списана 8 мая 2003 года; гарантия № 34/9122, выданная по поручению ФГУП “ГК “Росвооружение” на срок с 9 апреля 1999 года по 1 января 2000 года, списана 6 марта 2002 года; гарантия № 34/9162, выданная по поручению ГУП “КБ “Приборостроения” на срок с 24 ноября 1999 года по 15 декабря 2000 года, списана 27 февраля 2002 года.

#### **4. Доходность Внешэкономбанка по гарантийным операциям**

В соответствии с положением Временного порядка предоставление гарантий Внешэкономбанком осуществляется на платной основе.

Ставка комиссии (размер вознаграждения) за выдачу гарантий рассматривалась и устанавливалась в каждом конкретном случае Кредитным комитетом Внешэкономбанка.

Согласно тарифов комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые Внешэкономбанком клиентам - юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), ставка комиссии за выдачу или подтверждение, увеличение суммы гарантии, а также пролонгацию срока их действия определена не ниже 0,375% годовых от суммы гарантии или 250,0 долларов США, а со 2 февраля 2004 года ставка комиссии по гарантийным операциям устанавливалась по соглашению сторон.

Проверка гарантийных соглашений, заключенных Внешэкономбанком за период с 1 января 2001 года по 30 апреля 2004 года, показала, что ставка комиссии, как правило, устанавливалась в размере 1,5-2,5% годовых от суммы гарантии в долларах США. Так, соглашением от 12 сентября 2001 года № 34/60-154 между Внешэкономбанком и ФГУП "Рособоронэкспорт" (принципал) о выдаче гарантии № 34/9229 на сумму 282806,49 тыс. долларов США была предусмотрена обязанность принципала выплатить гаранту комиссионное вознаграждение по ставке 1,5% годовых. Выплата комиссионного вознаграждения предусматривалась за каждый месяц.

В некоторых случаях ставка комиссионного вознаграждения применялась в размере 3% годовых от суммы гарантии (гарантии № 34/9243 от 14 июня 2002 года на сумму 7500000,0 долларов США и № 34/9250 от 18 марта 2002 года на сумму 6205397,0 долларов США).

По отдельным гарантиям комиссионное вознаграждение предусматривалось в размере 250,0 долларов США за квартал, а также выдавались гарантии с применением ставок комиссии в размере 100,0 рублей за квартал (гарантия № 34/9315 по поручению МГУ им. М.В. Ломоносова в сумме 15,0 тыс. рублей) и 0,001% годовых (гарантия № 34/9219-34/9221, выданная по поручению ГУП ПО "Уралвагонзавод" в пользу ФГУП "Рособоронэкспорт").

На основании представленной в ходе проверки информации сумма полученного комиссионного дохода от гарантийных операций Внешэкономбанка в период с 1 января 2001 года по 30 апреля 2004 года составляла: в 2001 году - 865,87 тыс. долларов США и 1248,66 тыс. рублей; в 2002 году - 5578,67 тыс. долларов США и 11209,13 тыс. рублей; в 2003 году - 7116,26 тыс. долларов США, 10,67 тыс. евро и 11328,86 тыс. рублей; с января по апрель 2004 года - 2250,26 тыс. долларов США, 3,15 тыс. евро и 3066,01 тыс. рублей).

Таким образом, за проверяемый период общая сумма комиссионного дохода от гарантийных операций Внешэкономбанка составила 30244,9 тыс. долларов США, что эквивалентно 973168,7 тыс. рублей. Указанные доходы подтверждены данными бухгалтерского учета в общей сумме 1166156,6 тыс. рублей (с учетом восстановленного на доходы банка ранее созданного резерва на возможные потери по гарантийным операциям в общей сумме 192987,9 тыс. рублей).

#### **5. Исполнение Внешэкономбанком обязательств по предоставленным гарантиям**

По состоянию на 1 января 2001 года на балансовом счете № 60315 "Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям" учитывалась задолженность администрации Орловской области в сумме 2538,8 тыс. рублей.

На основании представленных в ходе проверки документов установлено, что Внешэкономбанком была предоставлена гарантия № 34/9078 от 16 декабря 1997 года администрации Орловской области (принципал) в сумме 4400,0 тыс. долларов США в пользу А/О "Всеобщий банк по обороту ценностей" (Венгрия) (бенефициар) по кредитному соглашению от 26 декабря 1997 года, заключенному между администрацией Орловской области и А/О "Всеобщий банк по обороту ценностей", на закупку автобусов "Икарус". В период действия гарантии № 34/9078 (с 16 декабря 1997 года по 29 декабря

1999 года) Внешэкономбанком было исполнено гарантийное обязательство по требованию бенефициара в объеме очередных платежей администрации Орловской области на общую сумму 2538,8 тыс. долларов США.

В проверяемом периоде гарантийные обязательства Внешэкономбанком исполнялись по требованию платежа бенефициаров по 2 гарантиям:

- гарантия № 34/9208, выданная в 2001 году по поручению ЗАО “АВТОВАЗ-Инвест”;
- гарантия № 34/9272, выданная в 2003 году по поручению ООО “Русская лизинговая компания”.

Проверка движения средств на балансовом счете № 60315 “Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям” показала, что объем учтенных операций по исполненным Внешэкономбанком гарантийным обязательствам составил:

- в 2001 году исполнено требований платежа в сумме 211,4 тыс. долларов США, возмещено банку 250,9 тыс. долларов США (с учетом частичного погашения задолженности администрации Орловской области, образовавшейся с 1999 года);
- в 2002 году операций не производилось;
- в 2003 году исполнено требований платежа в сумме 1112,6 тыс. евро, возмещено банку 569,5 тыс. евро;
- в январе-апреле 2004 года исполнено требований платежа в сумме 547,4 тыс. евро, возмещение не производилось.

В 2001 году Внешэкономбанком были исполнены обязательства по предъявленному АБ “Кредит-Днепр” требованию платежа по гарантии № 34/9208 от 19 февраля 2001 года в сумме 211,4 тыс. долларов США. ЗАО “АВТОВАЗ-Инвест” 26 февраля 2001 года возмещение платежа по гарантии № 34/9208 произвел Внешэкономбанку в полном объеме.

Кроме того, в 2001 году поручителем (ОАО “Орловская промышленная компания”) по гарантии № 34/9078 произведено частичное погашение задолженности администрации Орловской области в сумме 39,5 тыс. долларов США (1160,1 тыс. рублей).

Внешэкономбанком задолженность администрации Орловской области отнесена к IV группе риска, по ней создан 100% резерв на возможные потери в сумме 72187,8 тыс. рублей.

В ходе проверки документального подтверждения работы по взысканию задолженности с администрации Орловской области по гарантии № 34/9078 в сумме 2499,3 тыс. долларов США документов позднее 21 августа 2001 года не предоставлено.

В 2003 году на балансовом счете № 60315 отражены расчеты по исполненному обязательству по гарантии № 34/9272, предоставленной Внешэкономбанком 1 июля 2002 года по поручению ООО “Русская лизинговая компания” в сумме 5474,3 тыс. евро.

Проверкой установлено, что Внешэкономбанком и Инвестиционным агентством Центрального федерального округа 22 марта 2002 года было учреждено ООО “Русская лизинговая компания” с уставным капиталом в размере 1000,0 тыс. рублей.

ООО “Русская лизинговая компания” 18 мая 2002 года обратилось во Внешэкономбанк с просьбой о предоставлении кредита в 1500,0 тыс. долларов США для создания и развития инфраструктуры компании и в целях реализации проекта закупки и поставки импортной сельскохозяйственной техники и оборудования хозяйствам Центрального федерального округа Российской Федерации. Кредитным комитетом Внешэкономбанка было принято решение о предоставлении банковской гарантии в обеспечение исполнения ООО “Русская лизинговая компания” обязательств по кредитному договору (протокол Кредитного комитета от 21 мая 2002 года № 23). Гарантийное досье не содержит документального подтверждения предоставления кредита ООО “Русская лизинговая компания”.

Кредитным комитетом (протокол от 28 июня 2002 года № 28) по обращению ООО “Русская лизинговая компания” была рассмотрена просьба об изменении условий гарантии



и принято решение, что обеспечением по гарантии Внешэкономбанка должно быть оборудование, поставляемое ООО «Русская лизинговая компания» по контракту с фирмой CLAAS (Германия). Гарантия принята на учет 2 июля 2002 года в сумме 5474,3 тыс. евро.

В соответствии с условиями соглашения о выдаче гарантии от 1 июля 2002 года № 34/60-197 между Внешэкономбанком и ООО «Русская лизинговая компания» было заключено дополнительное соглашение от 9 сентября 2002 года № 2 к договору комплексного расчетно-кассового обслуживания, предусматривающее право банка на безакцептное списание денежных средств, подлежащих уплате банку.

Внешэкономбанком по гарантии № 34/9272 были исполнены требования платежа Donau Bank (Вена) (бенефициар) в общей сумме 1660,01 тыс. евро. Частичное возмещение задолженности произведено 26 сентября 2003 года и 20 октября 2003 года в суммах 200,0 евро и 569,3 евро, соответственно, путем списания банком денежных средств со счета ООО «Русская лизинговая компания», открытого во Внешэкономбанке.

ООО «Русская лизинговая компания» оплату комиссии по предусмотренной гарантии не производило. Частично комиссионный доход получен Внешэкономбанком за счет списания средств со счета ООО «Русская лизинговая компания». Внешэкономбанком на взыскание комиссии за период с 1 октября 2003 года по 1 января 2004 года выставлено платежное требование № 1 в сумме 42008,9 тыс. рублей 6 января 2004 года.

Задолженность ООО «Русская лизинговая компания» по предоставленной гарантии в сумме 1090,5 тыс. евро и сумма задолженности по просроченной комиссии требует урегулирования в принудительном порядке.

В ходе проверки Внешэкономбанк проинформировал Счетную палату Российской Федерации о подаче иска на принудительное взыскание задолженности с ООО «Русская лизинговая компания» (судебное заседание назначено на 5 июля 2004 года).

Таким образом, по состоянию на 30 апреля 2004 года общая сумма задолженности перед Внешэкономбанком по не взысканным гарантийным обязательствам составила 109421,5 тыс. рублей (задолженность администрации Орловской области в сумме 2499,3 тыс. долларов США и задолженность ООО «Русская лизинговая компания» в сумме 1090,5 тыс. евро).

Общая сумма созданного резерва на возможные потери по гарантийным операциям составила 239653,3 тыс. рублей, их них:

- 100% резерв на дебиторскую задолженность, числящуюся на счете № 60315 «Сумы, не взысканные банком по своим гарантиям» в общей сумме 109421,5 тыс. рублей, (под задолженность администрации Орловской области в сумме 72187,8 тыс. рублей и задолженность ООО «Русская лизинговая компания» в сумме 37233,7 тыс. рублей);

- 100% резерв в объеме условного обязательства по предоставленной гарантии ООО «Русская лизинговая компания», числящейся на внебалансовом счете № 91404 «Гарантии, выданные банком», в сумме 130231,8 тыс. рублей.

## **Выводы**

1. Гарантийные операции во Внешэкономбанке совершаются на коммерческой основе и являются составной частью банковской деятельности.

Вместе с тем предоставление гарантий производилось без учета характера и объема их обеспечения и возможных в связи с этим рисков, а также с нарушением требований пункта 1.3 Временного порядка осуществления гарантийных операций в части залогового обеспечения гарантийных обязательств Внешэкономбанка.

Предлагается Внешэкономбанку при осуществлении гарантийных операций действовать в строгом соответствии с требованиями нормативных документов.

2. Гарантийные операции во Внешэкономбанке осуществляются согласно Временному порядку совершения гарантийных операций, утвержденному 1 октября 2002 года, отдельные положения которого не соответствуют нормативным документам Банка России.

Предлагается Внешэкономбанку подготовить и утвердить внутренний нормативный документ, регламентирующий порядок совершения гарантийных операций во Внешэкономбанке с учетом требований законодательства Российской Федерации, международных правил совершения гарантийных операций и нормативных документов Банка России.

В бухгалтерском учете Внешэкономбанка учет гарантий на лицевых счетах внебалансового счета № 91404 “Гарантии, выданные банком” и отражение операций по движению гарантийных сумм производится с нарушением требований Банка России по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Предлагается Внешэкономбанку привести бухгалтерский учет по гарантийным операциям в соответствие с требованиями Положения Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П “О ведении бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

3. Сумма комиссионного дохода от гарантийных операций Внешэкономбанка составила 30244,9 тыс. долларов США, что эквивалентно 973168,7 тыс. рублей.

По состоянию на 30 апреля 2004 года задолженность Внешэкономбанку по исполненным им гарантийным обязательствам составила 109421,5 тыс. рублей (задолженность администрации Орловской области в сумме 2499,3 тыс. долларов США и задолженность ООО “Русская лизинговая компания” в сумме 1090,5 тыс. евро).

Предлагается Внешэкономбанку продолжить работу по взысканию задолженности с администрации Орловской области и ООО “Русская лизинговая компания” в принудительном порядке.

### **Предложения**

1. Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.
2. Направить информационное письмо по результатам проверки во Внешэкономбанк.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**С. О. ШОХИН**