

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 2 февраля 2007 года № 3К (521) «О результатах проверки использования средств федерального бюджета, выделенных на государственную поддержку системы рефинансирования ипотечных кредитов, в Министерстве финансов Российской Федерации; Федеральном агентстве по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству (при необходимости); открытом акционерном обществе «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить представление Счетной палаты генеральному директору ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Направить информационные письма в Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, председателю наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Направить отчет о результатах контрольного мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка использования средств федерального бюджета, выделенных на государственную поддержку системы рефинансирования ипотечных кредитов»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 3.1.3.2 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2006 год.

Цель контрольного мероприятия

Проверка реализации предоставленных Министерством финансов Российской Федерации государственных гарантий по заимствованиям ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», целевого использования средств федерального бюджета, выделенных в 2006 году в качестве взноса в уставный капитал общества.

Предметы контрольного мероприятия

Законодательные и нормативные правовые акты; государственные гарантии по заимствованиям ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», осуществляемым на поддержку системы рефинансирования ипотечного кредитования; учредительные документы, данные бухгалтерского учета, бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность.

Объекты контрольного мероприятия

Министерство финансов Российской Федерации, открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - Агентство, АИЖК).

Проверяемый период деятельности: 2006 год.

Сроки проведения контрольного мероприятия: с 1 ноября по 29 декабря 2006 года.

Результаты контрольного мероприятия

1. Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 2000 года № 28 утверждена Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, которая определила формирование системы ипотечного жилищного кредитования в числе приоритетных направлений государственной жилищной политики.

В 2005 году Правительством Российской Федерации была также одобрена Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, направленная на повышение доступности ипотечных кредитов для населения и активизации банков как первичных кредиторов посредством развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов.

С 2006 года началась реализация приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России», направленного на формирование рынка доступного жилья и создание комфортных и безопасных условий проживания граждан России, что в конечном итоге призвано обеспечить устойчивое функционирование и развитие жилищной сферы в нашей стране.

Базовым инструментом реализации указанного проекта была определена федеральная целевая программа «Жилище» на 2002-2010 годы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 17 сентября 2001 года № 675. Комплекс мероприятий, предусмотренных данной программой, концептуально подразделяется на два основных блока. С одной стороны, это мероприятия, направленные на создание на рынке жилья условий для возникновения платежеспособного спроса, с другой - реализация мер, способствующих формированию адекватного предложения соответствующего качества.

В этой связи, с целью обеспечения на рынке жилья платежеспособного спроса со стороны экономически активного населения, имеющего средний уровень доходов и располагающего определенными сбережениями, предполагается стимулировать развитие ипотечного жилищного кредитования на территории нашей страны, в том числе посредством государственной поддержки унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в форме внесения средств федерального бюджета в уставный капитал ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям Агентства на поддержку системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования.

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию было создано в 1997 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 августа 1996 года № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» с целью выполнения задач по развитию ипотечного жилищного кредитования, поставленных федеральной целевой программой «Свой дом».

Местонахождение ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» - 117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б.

В проверяемом периоде генеральным директором Агентства являлся А. Н. Семянка, главным бухгалтером - Л. Б. Чернышова.

Уставный капитал Агентства по состоянию на 29 декабря 2006 года был сформирован в сумме 5090000 тыс. рублей и разделен на 2036000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая, 100 % акций АИЖК принадлежат Российской Федерации в лице Росимущества.

Согласно уставу, утвержденному решением общего собрания акционеров (протокол от 28 июня 2002 года № 2, с изменениями), основная цель деятельности Агентства - привлечение прибыли от коммерческой деятельности, предметом которой является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены ипотекой. Деятельность Агентства по программе ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки ипотечного жилищного кредитования является приоритетной по отношению к другим видам ипотечного кредитования.

С учетом этого в числе ключевых задач деятельности Агентства были определены следующие:

- разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заемщиков;

- направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путем приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам;

- направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на предоставление займов как кредитным и иным организациям с целью выдачи физическим лицам кредитов (займов), так и непосредственно физическим лицам на приобретение (строительство) недвижимости, в том числе жилых помещений, и земельных участков, обеспеченных ипотекой этого и иного недвижимого имущества;

- привлечение денежных средств путем выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены ипотекой, а также осуществление заимствований в иных формах, предусмотренных действующим законодательством;

- формирование механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов;

- рациональное перераспределение привлекаемых инвестиционных ресурсов между регионами России, и содействие становлению единого российского рынка ипотечного кредитования, в том числе путем приобретения закладных у региональных кредитных и иных организаций как за счет собственных, так и привлеченных средств;

- содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования;

- оказание технического содействия банкам, другим кредитным институтам в организации рациональной практики проведения операций ипотечного кредитования и разработки кредитных инструментов, в том числе путем осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, а также консультационной помощи.

В 2002 году с целью обеспечения единообразия и законности применяемых форм и методов, правоотношений участников ипотечного жилищного кредитования, внедрения надежных процедур предоставления, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов, удостоверенных закладными, а также для становления и развития системы ипотечного жилищного кредитования с использованием модели организации рефинансирования кредитных и иных организаций через федерального оператора вторичного ипотечного рынка (Агентства) с участием региональных специализированных структур Агентством были разработаны Стандарты процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов (далее - Стандарты). В связи с изменениями действующего законодательства и в целях снижения рисков и формирования качественного портфеля закладных в Стандарты регулярно вносятся изменения и дополнения с учетом практики их применения. В проверяемом периоде действовала редакция Стандартов, утвержденная приказом генерального директора Агентства от 1 марта 2004 года № 07 (с изменениями).

В соответствии с уставом в Агентстве созданы и осуществляют свои функции следующие органы управления:

- общее собрание акционеров - высший орган управления;

- наблюдательный совет;

- генеральный директор (единоличный исполнительный орган);

- правление (коллегиальный исполнительный орган).

В связи с тем, что 100 % акций АИЖК принадлежат 1 акционеру - Российской Федерации, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются представителем государства в лице Росимущества.

Наблюдательный совет Агентства осуществляет общее руководство деятельностью АИЖК, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Члены наблюдательного совета ежегодно избираются годовым общим собранием акционеров. При этом количественный состав наблюдательного совета Агентства должен составлять не менее 7 человек. На первом после годового собрания заседании члены наблюдательного совета избирают председателя наблюдательного совета.

В 2006 году наблюдательный совет Агентства осуществлял свою деятельность в составе 9 человек (распоряжения Росимущества от 23 сентября 2005 года № 2168-р и от 19 июля 2006 года № 3029-р на основании директив Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2005 года № 3001п-П13 и от 6 июля 2006 года № 2484п-П13, соответственно). Председателем наблюдательного совета в проверяемом периоде являлся Министр экономического развития и торговли Российской Федерации Г. О. Греф.

В соответствии с порядком, предусмотренным уставом, наблюдательный совет Агентства назначает на должность генерального директора. В 2005 году сроком на три года на указанную должность был назначен А. Н. Семеняка. Статус и полномочия генерального директора, порядок его избрания и досрочного прекращения полномочий, порядок взаимодействия генерального директора с иными органами управления Агентства определяются положением о генеральном директоре, утвержденным решением внеочередного собрания акционеров Агентства (протокол от 31 января 2002 года № 1).

С учетом замечаний, сделанных Счетной палатой по результатам предыдущих проверок, в 2005 году Агентством был сформирован коллегиальный орган управления - правление. По состоянию на 1 января 2006 года правление Агентства было утверждено наблюдательным советом в количестве 5 человек (протокол от 29 сентября 2005 года № 06). Решением наблюдательного совета (протокол от 20 октября 2006 года № 11) количественный состав правления Агентства был расширен до 7 человек. В соответствии с уставом функции председателя правления были возложены на генерального директора А. Н. Семеняку.

Также для обеспечения решения отдельных вопросов в части осуществления Агентством деятельности по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов в 2006 году в АИЖК проводились заседания кредитного комитета и комитета по развитию, состав которых был сформирован из сотрудников Агентства. Цели и задачи указанных комитетов заключаются в следующем:

- кредитного комитета - в разработке и постоянном осуществлении комплекса мер, направленных на определение источников кредитных рисков, их анализе и контроле с целью дальнейшего принятия решений и выработки рекомендаций по снижению кредитных рисков;

- комитета по развитию - в организации управления активами Агентства и достижения высокого уровня их доходности, повышении эффективности внутреннего контроля, учета и мониторинга.

Следует отметить, что в соответствии с положением о комитете по развитию, утвержденным приказом от 20 января 2003 года № 2/1, состав членов указанного комитета утверждается генеральным директором, являющимся председателем указанного комитета. Вместе с тем в ходе проверки установлено, что некоторые члены комитета по развитию, включенные соответствующими приказами генерального директора в состав комитета, фактически не принимали участия в заседаниях комитета. При этом на заседаниях комитета по развитию в голосовании систематически принимали участие сотрудники Агентства, на которых отсутствовали соответствующие приказы.

В нарушение пункта 5.1 положения о комитете по развитию, предписывающего проводить заседания комитета по развитию не реже 4 раз в месяц, фактически заседания комитета по развитию, как правило, проводились не чаще 2 раз в месяц, за исключением августа 2006 года, когда указанное требование было соблюдено. При этом в апреле-мае 2006 года заседания указанного комитета вообще не проводились.

Также следует отметить, что в соответствии с уставом Агентства и положением о комитете по развитию был разработан и утвержден приказом генерального директора от 30 мая 2006 года № 30 регламент подготовки и проведения заседаний комитета по развитию. Вместе с тем в ходе проверки установлено, что данный регламент противоречит положению о комитете по развитию в части регулярности проведения заседаний указанного комитета.

2. Уставный капитал Агентства состоит из номинальной стоимости акций Агентства, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Агентства, гарантирующего интересы его кредиторов.

По состоянию на 1 января 2006 года уставный капитал АИЖК был сформирован в размере 690000 тыс. рублей и разделен на 276000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2004 года № 173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год» и постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2005 года № 1086-р было предусмотрено увеличение уставного капитала на 700000 тыс. рублей. В этой связи общим собранием акционеров (распоряжение Росимущества от 25 ноября 2005 года № 2639-р) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 280 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 700000 тыс. рублей по закрытой подписке единственному акционеру - Российской Федерации в лице Росимущества по цене размещения 2500 рублей за каждую акцию. Наблюдательным советом (протокол от 27 января 2006 года № 01) было принято решение о внесении соответствующих изменений в устав Агентства, которые были зарегистрированы 27 февраля 2006 года. В результате уставный капитал Агентства по состоянию на дату регистрации составил 1390000 тыс. рублей, что подтверждается данными бухгалтерского учета.

Статьей 59 Федерального закона от 26 декабря 2005 года № 189-ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год» (далее - Закон о федеральном бюджете на 2006 год) установлено, что Правительство Российской Федерации вправе направить в 2006 году в установленном им порядке 3700000 тыс. рублей, предусмотренные по разделу «Жилищно-коммунальное хозяйство» функциональной классификации расходов бюджетов субъектов Российской Федерации, в качестве вноса в уставный капитал ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Приложением 10 к Закону о федеральном бюджете на 2006 год указанные средства были предусмотрены в главе 132 «Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству», по подразделу 0504 «Другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства», целевой статье 3400000 «Реализация государственных функций в области национальной экономики», виду расходов 325 «Внос Российской Федерации в уставные капиталы».

Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 февраля 2006 года № 259-р указанные средства были переданы Росимуществу, которое в установленном порядке обеспечило увеличение уставного капитала на 3700000 тыс. рублей путем размещения дополнительных акций и осуществило действия, связанные с приобретением указанных акций и оформлением на них прав собственности Российской Федерации.

Федерации. В этой связи в ходе контрольного мероприятия было принято решение не проводить проверку в Росстрое.

Общее собрание акционеров (распоряжение Росимущества от 26 апреля 2006 года № 993-р) приняло решение увеличить уставный капитал Агентства путем размещения 1480 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3700000 тыс. рублей по закрытой подписке единственному акционеру - Российской Федерации в лице Росимущества по цене размещения 2500 рублей за каждую акцию.

Наблюдательный совет Агентства (протокол от 27 апреля 2006 года № 5) утвердил решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (обыкновенные именные бездокументарные акции) Агентства в количестве 1480 тыс. штук номинальной стоимостью 2500 рублей каждая. Указанное решение 13 июня 2006 года было зарегистрировано ФСФР России. Росимущество 21 июня 2006 года осуществило оплату приобретенных им 1480 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в полном объеме в размере 3700000 тыс. рублей.

Решением наблюдательного совета (протокол от 29 июня 2006 года № 8) был одобрен отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Указанный отчет 18 июля 2006 года был зарегистрирован ФСФР России. Соответствующие изменения в уставе зарегистрированы 8 августа 2006 года.

Следует отметить, что увеличение уставного капитала Агентства осуществлено с нарушением сроков, установленных планом-графиком реализации основных мероприятий приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» в 2006-2007 годах, утвержденным приказом Минрегиона России от 18 января 2006 года № 5, в соответствии с которым увеличение уставного капитала Агентства планировалось осуществить в I квартале 2006 года.

На конец 2006 года уставный капитал Агентства сформирован в сумме 5090000 тыс. рублей и разделен на 2036 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая. Все акции Агентства при учреждении и при размещении дополнительных акций путем подписки оплачены и размещены среди акционеров на общую сумму 5090000 тыс. рублей. Держателем реестра акционеров является само АИЖК. Размер уставного капитала подтверждается данными бухгалтерского учета.

В ходе проверки была представлена выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг Агентства, в соответствии с которой доля Российской Федерации в уставном капитале общества по состоянию на 29 декабря 2006 года составляет 100 процентов.

3. По состоянию на 1 января 2005 года валюта баланса Агентства составила 5713246 тыс. рублей. По активу баланса основная доля (4380778 тыс. рублей, или 76,68 % валюты баланса) приходилась на долгосрочные финансовые вложения. По пассиву баланса основную долю составляли долгосрочные займы и кредиты - 4916554 тыс. рублей (86,06 %), из которых 4820000 тыс. рублей (98,04 %) - задолженность по основной сумме долга по облигационным займам (серии А1, А2 и А3).

За 2005 год валюта баланса увеличилась на 6437687 тыс. рублей (112,68 %) и по состоянию на 1 января 2006 года составила 12150933 тыс. рублей. При этом по активу баланса основное увеличение произошло за счет роста объема долгосрочных финансовых вложений на 5407140 тыс. рублей, которые по состоянию на 1 января 2006 года составили 9787918 тыс. рублей (80,55 % валюты баланса). По пассиву баланса - за счет увеличения долгосрочных займов и кредитов, на 5665599 тыс. рублей в связи с выпуском облигационных займов с государственной гарантией (серии А4, А5, А6). По состоянию на 1 января 2006 года долгосрочные кредиты и займы составили 10582153 тыс. рублей.

На момент проверки отчетные данные Агентства за 2006 год в целом отсутствовали. За 9 месяцев 2006 года валюта баланса увеличилась на 9528511 тыс. рублей и по состоянию на 1 октября 2006 года составила 21679444 тыс. рублей. При этом в активе баланса существенную долю по состоянию на 1 октября 2006 года составили долгосрочные финансовые вложения - 20693413 тыс. рублей (95,45 %), которые увеличились за три квартала 2006 года на 10905495 тыс. рублей (111,42 %). По пассиву баланса основной прирост произошел за счет увеличения уставного капитала на 4400000 тыс. рублей и краткосрочных кредитов и займов на 5511514 тыс. рублей. Структура основных показателей бухгалтерского баланса Агентства приведена ниже:

(на начало года)

	2005 г.		2006 г.		На 01.10.2006 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы, всего	4406045	77,12	9828737	80,89	20739143	95,66
в том числе:						
долгосрочные финансовые вложения	4380778	76,68	9787918	80,55	20693413	95,45
Оборотные активы	1307201	22,88	2322196	19,11	940301	4,34
Итого по активу	5713246	100,00	12150933	100,00	21679444	100,00
Капитал и резервы, всего	735361	12,87	804749	6,62	5414386	24,97
в том числе:						
уставный капитал	690000	12,08	690000	5,68	5090000	23,48
резервный капитал	8482	0,15	9840	0,08	20826	0,10
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	36879	0,65	104909	0,86	303560	1,40
Долгосрочные обязательства, всего	4918027	86,08	10583231	87,10	10620085	48,99
в том числе:						
займы и кредиты	4916554	86,06	10582153	87,09	10619286	48,98
Краткосрочные обязательства, всего	59858	1,05	762953	6,28	5644973	26,04
в том числе:						
займы и кредиты					5511514	25,42
Итого по пассиву	5713246	100,00	12150933	100,00	21679444	100,00

По итогам деятельности за 2005 год Агентством была получена чистая прибыль в размере 73236 тыс. рублей, что в 8,09 раза выше аналогичного показателя за 2004 год.

Прибыль до налогообложения, полученная по результатам 2005 года, увеличилась в 7,92 раза по сравнению с 2004 годом и составила 99969 тыс. рублей. Выручка от реализации за 2005 год увеличилась по сравнению с 2004 годом в 3,32 раза и составила 1070702 тыс. рублей.

По результатам 9 месяцев 2006 года чистая прибыль Агентства составила 223108 тыс. рублей, что в 3,24 раза выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2005 года. Выручка Агентства за 9 месяцев 2006 года увеличилась в 1,96 раза по сравнению с выручкой за аналогичный период 2005 года.

	На 01.01.2005 г.	На 01.10.2005 г.	На 01.01.2006 г.	На 01.10.2006 г.
Выручка от реализации	322416	729343	1070702	1432466
Валовая прибыль	322416	729343	1070702	1432466
Чистая прибыль (убыток)	9053	72022	73236	223108

Следует отметить, что существенное увеличение объема выручки за период с 1 января 2005 года по 1 октября 2006 года объясняется тем, что выручка Агентства в первую очередь формируется за счет процентных доходов, которые в проверяемый период росли в связи с ростом объема рефинансирования закладных. Так, за 2004 год Агентство выкупило 10149 закладных на общую сумму 3957,2 млн. рублей, за 2005 год - 15593 закладные на общую сумму 7828,5 млн. рублей (в том числе за 9 месяцев 2005 года - 11123 закладные на общую сумму 5378,1 млн. рублей), за 9 месяцев 2006 года - 23271 закладную на общую сумму 15226,3 млн. рублей.

Основные коэффициенты, характеризующие прибыльность (убыточность) деятельности Агентства, приведены ниже:

	2004 г.	9 мес. 2005 г.	2005 г.	9 мес. 2006 г.
Рентабельность собственного капитала, %	1,14	8,85	9,01	7,10
Рентабельность активов, %	0,24	0,94	0,82	1,32
Коэффициент чистой прибыльности, %	2,81	9,87	6,84	15,58
Рентабельность продукции (продаж), %	55,21	70,66	69,44	70,30
Оборачиваемость капитала	0,08	0,12	0,13	0,10

Показатели рентабельности собственного капитала и активов отражают уровень эффективности использования Агентством инвестированного собственного капитала и ресурсов. В 2005 году наблюдался рост уровня указанных показателей в сравнении с показателями 2004 года. Увеличение показателя рентабельности собственного капитала в указанный период объясняется существенным увеличением показателя чистой прибыли с 9053 тыс. рублей до 73236 тыс. рублей, или на 695,55 %. В то же время средне-годовой показатель собственного капитала Агентства за соответствующий период увеличился незначительно - с 796238 тыс. рублей до 812811 тыс. рублей (2,1 процента).

Снижение показателя рентабельности собственного капитала за III квартал 2006 года по сравнению с III кварталом 2005 года (а также 2005 года в целом) вызвано опережающими темпами роста собственного капитала с 813781 тыс. рублей до 3141382 тыс. рублей, или на 286,02 % в сравнении с ростом показателя чистой прибыли с 72022 тыс. рублей до 223108 тыс. рублей (209 %). Существенный прирост объема собственного капитала был обеспечен увеличением в 2006 году уставного капитала на 4,4 млрд. рублей.

Увеличение показателя рентабельности активов за 2005 год по сравнению с 2004 годом и за 9 месяцев 2006 года по сравнению с 9 месяцами 2005 года объясняется опережающими темпами прироста показателя чистой прибыли по сравнению с активами в указанные периоды.

Показатель чистой прибыльности за 2005 год увеличился на 143,41 %, что было вызвано увеличением показателя чистой прибыли за указанный период на 708,97 %. При этом выручка выросла только на 232,09 %. Прирост показателя чистой прибыльности за 9 месяцев 2006 года по сравнению с 9 месяцами 2005 года также объясняется опережающими темпами роста чистой прибыли в сравнении с темпами роста объемов выручки.

Устойчивость финансового положения и платежеспособность Агентства характеризуется показателями ликвидности и достаточности собственного капитала и оборотных средств. Указанные показатели приведены ниже:

	На 01.01.2005 г.	На 01.10.2005 г.	На 01.01.2006 г.	На 01.10.2006 г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-3621673	-8314429	-8987487	-15297612
Собственные оборотные средства с учетом облигационных займов, тыс. руб.	1294881	-2469230	1594666	-4678326
Индекс постоянного актива	0,04	0,06	0,07	0,01
Коэффициент текущей ликвидности	116,17	0,15	3,10	0,16
Коэффициент быстрой ликвидности	116,17	0,15	3,10	0,16
Коэффициент автономии собственных средств	0,14	0,09	0,07	0,25

Финансовая устойчивость предприятия в краткосрочном периоде характеризуется показателем собственных оборотных средств. Динамика показателя собственных оборотных средств за период с 1 января 2005 года по 1 октября 2006 года показывает снижение уровня обеспеченности внеоборотных активов собственными средствами. Так, показатель собственных оборотных средств в 2005 году снизился по сравнению с 2004 годом на 148,15 %, за 9 месяцев 2006 года по сравнению с 9 месяцами 2005 года - на 83,99 процента.

Резкое снижение коэффициентов текущей и быстрой ликвидности в 2005 году по сравнению с 2004 годом вызвано тем, что в 2005 году Агентством фактически были по-

лучены средства на увеличение уставного капитала, которое было зарегистрировано только в 2006 году (с учетом указанных средств коэффициенты текущей и быстрой ликвидности по состоянию на 1 января 2006 года составляют 85,1). Что касается снижения уровня указанных показателей по итогам 9 месяцев 2006 года, то данная ситуация вызвана привлечением краткосрочных кредитов.

Специфика финансирования деятельности Агентства по рефинансированию ипотечных кредитов, связанная с привлечением облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, позволяет учитывать при расчете собственных оборотных средств средства указанных займов. Данные расчета приведены в таблице выше.

Собственный капитал Агентства за 2005 год увеличился на 7,25 % и по состоянию на 1 января 2006 года составил 841250 тыс. рублей, в том числе уставный капитал - 690000 тыс. рублей. При этом в 2005 году Агентству в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2004 года № 173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год» были перечислены средства в качестве вноса в уставный капитал, которые в отчетности за 2005 год были отражены по статье «кредиторская задолженность» до момента государственной регистрации соответствующих изменений в устав, состоявшейся в феврале 2006 года.

По результатам 9 месяцев 2006 года размер собственного капитала Агентства составил 5441531 тыс. рублей, в том числе уставный капитал - 5090000 тыс. рублей. Таким образом, существенный прирост собственного капитала вызван увеличением уставного капитала Агентства в феврале и августе 2006 года на общую сумму 4400000 тыс. рублей. Структура собственного капитала Агентства приведена в таблице:

	На 01.01.2005 г.	Удель- ный вес, %	На 01.10.2005 г.	Удель- ный вес, %	На 01.01.2006 г.	Удель- ный вес, %	На 01.10.2006 г.	Удель- ный вес, %
Уставный капитал	690000	88,0	690000	81,8	690000	82,0	5090000	93,5
Резервный фонд	8482	1,1	9840	1,2	9840	1,2	20826	0,4
Фонд развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	36879	4,7	103695	12,3	104909	12,5	303560	5,6
Доходы будущих периодов	49011	6,2	39654	4,7	36501	4,3	27145	0,5
Итого	784372	100,0	843189	100,0	841250	100,0	5441531	100,0

4. Программой государственных внутренних заимствований Российской Федерации на 2006 год, утвержденной Законом о федеральном бюджете на 2006 год, предусмотрено предоставление в 2006 году государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», осуществляемым на поддержку системы рефинансирования ипотечного кредитования, в общей сумме 14000000 тыс. рублей.

Порядок предоставления Минфином России гарантий Агентству и осуществления Минфином России контроля за целевым использованием займов, привлеченных Агентством, а также порядок исполнения Минфином России обязательств по гарантиям установлены Правилами предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - Правила предоставления государственных гарантий), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 года № 628.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р было принято решение о предоставлении трех государственных гарантий Российской Федерации на общую сумму до 14 млрд. рублей по заимствованиям Агентства, осуществляемым в виде выпуска купонных документарных облигаций. Данные государственные гарантии обеспечивают исполнение обязательств по выплате номинальной

стоимости указанных облигаций на сумму, соответственно, до 4 млрд. рублей и двух гарантий - до 5 млрд. рублей.

В соответствии с требованиями статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Правилами предоставления государственных гарантий Минфин России заключил с Агентством договоры о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации, которые определили существенные условия, права и обязанности Минфина России и Агентства, включая условия исполнения Минфином России своих обязательств по государственным гарантиям.

Государственные гарантии, согласно условиям их предоставления, обеспечивают исполнение обязательств Агентства перед держателями облигаций по выплате номинальной стоимости купонных облигаций и/или частично или полностью процентного дохода по ним в соответствии с проспектом эмиссии. Гарантии вступают в силу с момента государственной регистрации выпуска облигаций Агентства, исполнение обязательств по которым гарантируется Российской Федерацией. Срок гарантии определяется сроком погашения облигаций, исполнение обязательств по которым она обеспечивает. Кроме того, по условиям предоставления государственных гарантий Агентство осуществляет выпуск неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя.

Государственные гарантии Российской Федерации Агентству были предоставлены в форме письменных обязательств Минфина России отвечать за исполнение обязательств Агентства.

В 2006 году в соответствии с договорами о предоставлении государственной гарантии были получены 3 государственных гарантии: с предельной суммой до 4 млрд. рублей - Государственная гарантия от 28 июня 2006 года № 04-05-10/15 (облигации серии А7), с предельной суммой до 5 млрд. рублей - Государственные гарантии от 28 июня 2006 года № 04-05-10/16 и № 04-05-10/17 (облигации серий А8 и А9, соответственно).

С учетом условий предоставления государственных гарантий на момент проведения проверки в силу вступили 2 государственных гарантии на общую сумму 9,0 млрд. рублей. Государственная гарантия от 28 июня 2006 года № 04-05-10/17 не вступила в силу по причине того, что не состоялся выпуск облигаций серии А9, под обеспечение которых она выдана.

Агентство письмом от 20 ноября 2006 года № 9018-АС сообщило Министру экономического развития и торговли Российской Федерации - председателю наблюдательного совета Агентства Г. О. Грефу об ухудшении конъюнктуры российского долгового рынка с момента выпуска облигаций серий А7 и А8, вызвавшем существенное ограничение возможностей для выпуска облигаций серии А9 по приемлемой доходности. В этой связи Агентство инициировало перенос сроков размещения облигаций серии А9 на февраль-март 2007 года.

Согласно решению наблюдательного совета Агентства платежным агентом по неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя серий А7, А8, А9 определен Банк внешнеэкономической деятельности СССР (далее - Внешэкономбанк). На момент проведения проверки проект договора о выполнении агентских функций по данным выпускам облигаций с указанным банком не был подписан и находился на стадии согласования в Минфине России.

В целом по состоянию на 29 декабря 2006 года Правительством Российской Федерации было предоставлено 9 государственных гарантий по заимствованиям с общей предельной суммой 27,70 млрд. рублей, из которых 24,42 млрд. рублей - номинальная стоимость облигаций. На момент проверки фактов неисполнения обязательств по облигационным займам, обеспеченным государственными гарантиями Российской Федерации, не установлено.

В нарушение сроков, установленных планом-графиком реализации основных мероприятий приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» в 2006-2007 годах, утвержденным приказом Минрегиона России от 18 января 2006 года № 5, в соответствии с которым предоставление государственных гарантий Агентству планировалось осуществить в I квартале 2006 года, указанные государственные гарантии были предоставлены только в конце II квартала 2006 года, что существенно ограничило возможности Агентства по выбору наиболее благоприятного периода для размещения облигаций на рынке.

С целью обеспечения размещения облигационных займов серий А7, А8 и А9 в 2006 году на общую сумму 14 млрд. рублей и для обеспечения конкурсного отбора организаторов по выпускам указанных облигационных займов приказом генерального директора от 6 мая 2006 года № 27-од была создана рабочая группа по отбору организаторов, а также утверждены проект письма и список рассылки предложений для участия в конкурсе, подготовленный на основании рейтингов информационного агентства «Сbonds», в количестве 10 претендентов для участия в конкурсном отборе. При этом следует отметить, что в Агентстве отсутствует утвержденный порядок проведения конкурсного отбора организатора выпуска облигаций.

В ходе конкурсного отбора в Агентство поступили заявки от следующих банков: «АБ Газпромбанк» (ЗАО), Инвестиционный банк «ТРАСТ», ЗАО ИК «Тройка Диалог», ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», ЗАО «АБН АМРО Банк», Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО), а также 2 совместных предложения АКБ «Росбанк» (ОАО) - ИГ «Ренессанс Капитал» и Внешторгбанк - Внешэкономбанк.

По итогам заседания рабочей группы по выбору организаторов было принято решение об одобрении в качестве совместных организаторов по предстоящим выпускам облигаций Агентства серий А7, А8 и А9 кандидатуры АКБ «Росбанк» (ОАО) - ИГ «Ренессанс Капитал», на основании которого Агентством был подписан договор об организации выпуска облигаций с АКБ «Росбанк» (ОАО) и ООО «Ренессанс Капитал - Финансовый Консультант» (входящий в ИГ «Ренессанс Капитал») на предмет оказания услуги по организации выпусков облигаций серий А7, А8 и А9.

В соответствии с договором об организации выпуска облигаций Агентством был также заключен договор о размещении облигации с АКБ «Росбанк» (ОАО) и ООО «Ренессанс Капитал - Финансовый Консультант» (андеррайтеры). Договором о размещении установлено, что торговой системой для размещения облигаций серий А7, А8 и А9 является торговая система ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ММВБ), расчетным депозитарием - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

Наблюдательным советом (протокол от 29 июня 2006 года № 8) были утверждены решения о выпуске ценных бумаг и проспекты ценных бумаг по выпуску облигаций Агентства серий А7, А8 и А9, которые были зарегистрированы ФСФР России 24 августа 2006 года (государственные регистрационные номера 4-07-00739-А, 4-08-00739-А и 4-09-00739-А, соответственно).

Согласно проспектам ценных бумаг размещение облигаций серии А7 и А8 осуществлялось в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ММВБ, путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения 1 тыс. рублей за облигацию, количество размещаемых ценных бумаг - 4 млн. штук серии А7 и 5 млн. штук серии А8 по открытой подписке, проводимой на торгах ММВБ. При этом определение ставки купонного дохода осуществлялось на конкурсной основе.

По результатам конкурса размещение полного выпуска облигаций серии А7 было обеспечено при ставке купонного дохода на уровне 7,68 % годовых, облигаций се-

рии А8 - по ставке 7,63 % годовых. Указанные процентные ставки по купонному доходу были утверждены приказом генерального директора от 4 октября 2006 года № 73-од.

По итогам размещения облигаций серии А7 Агентством было получено 4000000 тыс. рублей, из которых биржевая комиссия ММВБ составила 760 тыс. рублей, в том числе НДС - 115,93 тыс. рублей; от размещения облигаций серии А8 было получено 5000000 тыс. рублей, из которых биржевая комиссия ММВБ составила 950 тыс. рублей, в том числе НДС - 144,92 тыс. рублей. Средства от размещения облигаций серий А7 и А8 за минусом биржевой комиссии ММВБ были перечислены Агентству в полном объеме, что подтверждено соответствующими первичными документами.

В соответствии с отчетами об итогах выпуска ценных бумаг (по облигациям серии А7 и А8), утвержденными приказом генерального директора от 6 октября 2006 года № 75 и зарегистрированными ФСФР России 19 ноября 2006 года, доля размещенных ценных бумаг выпуска в процентах от общего количества ценных бумаг указанных выпусков составила 100 процентов.

В целом по состоянию на 29 декабря 2006 года Агентством было размещено 8 выпусков облигаций, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, на общую сумму 19420000 тыс. рублей. В ходе проверки нарушений сроков исполнения Агентством своих обязательств по облигациям, выпущенным под государственные гарантии Российской Федерации, не установлено.

С учетом условий размещения облигаций серий А1-А8 по состоянию на 29 декабря 2006 года ожидаемые выплаты по основному долгу и купонному доходу приведены в таблице:

(млн. руб.)

Годы	Всего	в том числе	
		основной долг	купонный доход
2006	869,8	0,0	869,8
2007	1692,4	0,0	1692,4
2008	3325,5	1745,0	1580,5
2009	2069,9	675,0	1394,9
2010	3681,5	2400,0	1281,5
2011	2468,1	1380,0	1088,1
2012	5099,5	4220,0	879,5
2013	3665,5	3000,0	665,5
2014	2851,7	2500,0	351,7
2015	1248,7	1000,0	248,7
2016	1172,5	1000,0	172,5
2017	835,7	750,0	85,7
2018	778,5	750,0	28,5

Таким образом, начиная с 2008 года, Агентство будет осуществлять выплаты по основному долгу по облигациям, обеспеченным государственными гарантиями Российской Федерации. При этом наиболее существенный платеж в размере 5,1 млрд. рублей предусмотрен на 2012 год (в том числе 4,2 млрд. рублей по основному долгу), что в 5,9 раза больше выплат Агентства, осуществленных в счет погашения обязательств по указанным облигациям в 2006 году.

В соответствии с пунктом 4 Правил предоставления государственных гарантий займы, привлекаемые Агентством посредством размещения обеспеченных государственными гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, а именно:

- для приобретения прав требования по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой;

- для предоставления займов банкам с целью выдачи гражданам кредитов на приобретение жилых домов и жилых помещений, обеспеченных ипотекой этого имущества, с последующей передачей Агентству прав требования по этим кредитам;
- для предоставления на срок до 18 месяцев займов банкам с целью кредитования покупателей, заключивших договор приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения;
- для выкупа ипотечных ценных бумаг российских эмитентов, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- для выкупа и погашения обеспеченных гарантиями облигаций, выпущенных Агентством;
- для погашения кредитов и займов, привлеченных Агентством на цели, указанные в предыдущих пунктах.

Кроме того, согласно пункту 21 указанных Правил Агентство вправе размещать на срок, не превышающий 90 дней, временно свободные денежные средства, привлеченные под гарантии, в доходные инструменты (депозиты и векселя) банков, определяемых наблюдательным советом Агентства. В ходе контрольного мероприятия нарушений сроков размещения временно свободных средств не установлено.

По данным Агентства, за счет средств, полученных в результате размещения облигаций серий А5 и А6 (расходование средств частично осуществлялось в 2006 году), были осуществлены погашение ранее полученных кредитов на общую сумму 2681800 тыс. рублей и выкуп залоговых на общую сумму 2029501 тыс. рублей (включая средства, полученные в качестве дисконта при временном размещении средств займов в доходные инструменты банков). Средства облигационных займов А7 и А8 были направлены на погашение ранее привлеченных кредитов в общей сумме 5635000 тыс. рублей и осуществление выкупа залоговых в общей сумме 3363290 тыс. рублей (за минусом комиссии ММВБ). Целевое расходование средств подтверждается данными бухгалтерского учета и первичными документами.

В ходе контрольного мероприятия были выборочно проверены операции по расчетным счетам Агентства в части расходования средств по привлеченным кредитам. В виду наличия остатков на соответствующих расчетных счетах, а также иных поступлений средств в период расходования средств кредитов имеются определенные трудности при осуществлении контроля целевого использования средств кредитов, погашение которых осуществляется за счет средств облигационных займов, привлеченных под государственные гарантии, установленные пунктом 4 Правил предоставления государственных гарантий. Вместе с тем в целом выборочная проверка показала, что в указанный период Агентство осуществляло операции по выкупу залоговых на суммы, соответствующие размерам привлекаемых кредитов.

На момент проверки Агентством не были представлены данные по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов за ноябрь-декабрь 2006 года. Письмом от 26 декабря 2006 года № 10379-ЛВ Агентство сообщило, что осуществляется переброска данных по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов из учетной системы «ИС: Инвестирование» в Единую информационную систему АИЖК, в связи с чем данные по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов могут быть представлены в Счетную палату только в 2007 году. Частично указанные данные были представлены в Счетную палату письмом от 19 января 2007 года № 587-ПВ.

По данным Агентства, по состоянию на 1 ноября 2006 года количество юридических лиц, осуществляющих предоставление ипотечных кредитов по Стандартам Агентства, составило 278 организаций, в том числе 178 банковских организаций; количество юридиче-

ских лиц, сопровождающих выданные ипотечные кредиты, - 132 организации; количество страховых компаний - 27 организаций и 902 прочих участника ипотечного кредитования.

По итогам 10 месяцев 2006 года были обеспечены следующие средние показатели по рефинансируемым Агентством ипотечным жилищным кредитам:

Наименование показателя	На 01.11.2005 г.	На 01.11.2006 г.
Средневзвешенная ставка ипотечного кредита, %	14,8	13,2
Средневзвешенный срок ипотечного кредита, мес.	205	184
Средний размер ипотечного кредита, тыс. руб.	491,1	665,6
Средний первоначальный взнос, тыс. руб.	387,2	465,4
Средний первоначальный взнос, %	44,1	41,2

Таким образом, по состоянию на 1 ноября 2006 года по сравнению с данными за аналогичный период 2005 года средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам снизилась на 1,6 процентного пункта и составила 13,2 %. Средний первоначальный взнос в процентном выражении от суммы предоставленных кредитов снизился на 2,9 процентного пункта. Одновременно с этим средневзвешенный срок ипотечного кредитования уменьшился на 21 месяц, средний размер ипотечного кредита увеличился на 174,5 тыс. рублей, средний первоначальный взнос - на 78,2 тыс. рублей.

При этом основными заемщиками по ипотечным кредитам, выдаваемым по Стандартам Агентства, являются лица в возрасте от 26 до 50 лет - 88,8 % от общего количества заемщиков, в том числе в возрасте от 31 до 40 лет - 44,4 %. Средний доход семьи заемщика по кредитам, выданным по состоянию на 1 ноября 2006 года, составлял 19,1 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2006 года - 16,1 тыс. рублей), средний ежемесячный платеж - 8,8 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2006 года - 7,1 тыс. рублей), средняя стоимость жилья - 1131,0 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2006 года - 878,3 тыс. рублей), а средняя площадь приобретаемого жилья - 51,9 кв. м. При этом последний показатель на протяжении 2005 года и рассматриваемого периода 2006 года существенно не менялся.

В 2006 году правление Агентства трижды пересматривало процентные ставки по рефинансируемым кредитам в зависимости от соотношения кредит/залог и срочности выдаваемых кредитов. Ниже приведены процентные ставки, установленные в соответствии с решениями правления в 2006 году:

Кредит/залог, %	Процентная ставка, % годовых		
	протокол от 26.12.2005 г. № 02	протокол от 09.07.2006 г. № 04	протокол от 26.09.2006 г. № 09
	с 01.01.2006 г.	с 01.07.2006 г.	с 01.10.2006 г.
от 12 до 180 мес. (от 1 до 15 лет) включительно			
от 30 % (включительно) до 50 % (включительно)	12,00	11,50	11,00
более 50 % до 70 % (включительно)	13,00	12,75	12,50
более 70 % до 90 % (включительно)	14,00	14,00	13,50
от 181 до 360 мес. (свыше 15 до 30 лет)			
от 30 % (включительно) до 50 % (включительно)	13,00	12,50	12,00
более 50 % до 70 % (включительно)	13,50	13,00	13,00
более 70 % до 90 % (включительно)	16,00	14,50	14,00

Таким образом, в проверяемом периоде Агентство придерживалось политики повышения доступности выдаваемых ипотечных кредитов посредством снижения процентной ставки по кредитам, выдаваемым по установленным Стандартам.

6. С целью организации деятельности по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов Агентство подписывает трехсторонние соглашения о сотрудничестве по развитию системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования с администрациями субъектов Российской Федерации и региональными операторами, а также двусто-

ронные соглашения с региональными операторами и иными участниками системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в соответствии со Стандартами.

Проверка показала, что установленный порядок учета соглашений, заключаемых Агентством по вопросам ипотечного жилищного кредитования, не позволяет достоверно и в полном объеме определить состояние договорных отношений Агентства в указанной сфере деятельности.

В соответствии с данными о количестве соглашений и договоров, заключенных Агентством в субъектах Российской Федерации по вопросам ипотечного жилищного кредитования по состоянию на 1 января 2006 года действовало 70 трехсторонних соглашений о сотрудничестве, в том числе 2 с администрациями муниципальных образований, и 63 двусторонних соглашения с региональными органами исполнительной власти (кроме того, 2 с муниципальными образованиями), 53 соглашения с региональными операторами, 43 соглашения с сервисными агентами, 18 - с банками и иными кредитными организациями и 7 - с другими участниками ипотечного кредитования. В ходе проверки информация о наличии 65 двусторонних договоров не подтвердилась. Вместе с тем Агентством были представлены разъяснения, что данные о наличии на 1 января 2006 года 65 двусторонних договоров были указаны ошибочно.

Кроме того, при выборочной проверке достоверности указанных данных были установлены расхождения. В частности, в предоставленных по состоянию на 1 января 2006 года данных не были учтены следующие трехсторонние соглашения с администрациями: Алтайского края (от 25 октября 2002 года № 13/РС-22-02), Республики Алтай (от 17 декабря 2002 года № 18/РС-04-02), Ярославской (от 2 июля 2002 года № АЮ-54/1-02) и Ленинградской (от 26 июля 2005 года № 01-05/138, Договор о присоединении от 8 ноября 2006 года) областей; соглашения с региональными операторами: ОАО «Белгородская ипотечная корпорация» (от 12 сентября 2002 года № 2/ОС-31-02), КБ «Московское ипотечное агентство» (от 27 марта 2003 года № 17/ОС-77-03).

Также следует отметить, что, по данным Агентства, в 2004 году им было заключено соглашение с администрацией Владимирской области (от 16 июля 2004 года № 05-04/209), фактически указанное соглашение заключено с администрацией г. Владимира. Указанные данные были представлены по состоянию на 1 января 2006 года. Вместе с тем договор о присоединении к соглашению от 16 июля 2004 года № 05-04/209 подписан только в феврале 2006 года.

При выборочной проверке соглашений установлено, что в ряде случаев после подписания трехсторонних соглашений с администрациями регионов и региональными операторами не были подписаны двусторонние соглашения с региональными операторами, в частности, в Республике Калмыкия, Ульяновской и Читинской областях. Кроме того, в соответствии с условиями двустороннего соглашения, подписанного с Правительством Чеченской Республики (от 8 июня 2006 года № 01-06/282), в срок до 15 июня 2006 года должен был быть определен региональный оператор, и обеспечено заключение между ним и Агентством соглашения о сотрудничестве. Как показала проверка, указанное условие в 2006 году выполнено не было.

В ряде случаев подписание трех- и двусторонних договоров с администрациями субъектов Российской Федерации и региональными операторами не обеспечило по результатам 11 месяцев 2006 года начало работы по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов на территориях Белгородской, Воронежской и Камчатской областей, Карачаево-Черкесской Республики, Республики Марий Эл, Республики Алтай, Таймырского (Долгано-Ненецкого) автономного округа.

В ходе проверки Агентством были представлены протоколы заседаний кредитного комитета, согласно которым в 2006 году были приняты решения об аккредитации 6 региональных операторов и 11 сервисных агентов.

В соответствии с принятыми Стандартами региональный оператор считается аккредитованным Агентством, если с ним подписано двустороннее соглашение о сотрудничестве и для него утвержден лимит ответственности (платежеспособности). Однако в ходе проверки установлено, что кредитный комитет принимал положительные решения по вопросу аккредитации региональных операторов до подписания с ними соответствующих соглашений.

Так, в феврале 2006 года (протокол от 9 февраля 2006 года № 05) кредитный комитет принял решение об аккредитации в качестве регионального оператора ОАО «Ипотечное агентство Астраханской области». Вместе с тем соглашение о сотрудничестве с указанным оператором было подписано только в конце марта 2006 года (от 23 марта 2006 года № 02-06/135). Аналогичная ситуация сложилась при аккредитации ОАО «Агентство ипотечного жилищного кредитования Орловской области», ОАО «Региональный оператор Еврейской автономной области», ОАО «Сахалинское агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

По данным Агентства, по состоянию на 29 декабря 2006 года действовало 83 трехсторонних соглашения о сотрудничестве и 5 двусторонних соглашений с региональными органами исполнительной власти, 147 соглашений с региональными операторами, 97 соглашений с сервисными агентами, 101 - с банками и иными кредитными организациями и 4 - с другими участниками ипотечного кредитования.

Согласно бизнес-плану Агентства на 2006 год плановый объем выкупа закладных должен составить 21,6 млрд. рублей. Кроме того, Агентством было запланировано на 2006 год осуществить выкуп «младших» выпусков ипотечных ценных бумаг, источником финансирования которого определена выручка от продажи закладных на сопоставимую величину. Фактически в 2006 году Агентство осуществляло рефинансирование только в форме выкупа закладных. Вторая форма рефинансирования в указанный период на практике не использовалась. По разъяснениям Агентства указанная ситуация сложилась в связи с тем, что в 2006 году на территории Российской Федерации не осуществлялся выпуск ипотечных ценных бумаг. Плановые и фактические объемы выкупа закладных за 2006 год в разрезе кварталов приведены ниже:

(млрд. руб.)		
Период	Плановый объем выкупа закладных	Фактический объем выкупа закладных
2006 год, всего	21,6	27,05
в том числе:		
I квартал	3,36	2,50
II квартал	4,64	4,52
III квартал	6,07	8,20
IV квартал	7,53	11,83

Таким образом, фактический объем выкупа закладных за 2006 год в денежном выражении превысил плановые показатели на 25,23 процента.

В ходе проверки установлено, что учет выкупа закладных в разрезе субъектов Российской Федерации осуществляется по месту территориального нахождения головных офисов контрагентов, а не по месту регистрации закладной. Таким образом, нельзя оценить участие Агентства в развитии ипотечного жилищного кредитования и решении жилищных проблем населения в конкретном регионе.

В течение 11 месяцев 2006 года Агентство осуществляло выкуп закладных только у контрагентов, расположенных на территории 60 субъектов Российской Федерации. В ряде случаев отсутствие выкупа закладных контрагентами, расположенными на территории оп-

ределенного региона, вызвано невыполнением последними условий трех- и двусторонних соглашений, в ряде случаев связано с отсутствием контрагентов, с которыми у Агентства заключены соответствующие договоры на территории конкретного региона.

За 2005 год Агентством был осуществлен выкуп 15593 закладных на общую сумму 7828518 тыс. рублей, по итогам 11 месяцев 2006 года Агентство выкупило 33338 закладных на общую сумму 22434972 тыс. рублей. Таким образом, уже по итогам 11 месяцев 2006 года объем выкупа закладных существенно превысил показатели 2005 года (на 113,8 процента).

На сегодняшний день внедрение ипотечного кредитования, основанного на Стандартах, осуществлено на территориях всех 7 федеральных округов. Вместе с тем проверка показала, что рефинансирование Агентством ипотечных жилищных кредитов осуществляется неравномерно в разрезе субъектов Российской Федерации.

По результатам 11 месяцев 2006 года наибольший объем выкупа закладных был обеспечен контрагентами, расположенными на территориях Приволжского и Сибирского федеральных округов. Выкуп закладных по указанным округам составил, соответственно, 11420 закладных (34,26 %) на общую сумму 7489219 тыс. рублей (33,38 %) и 10323 закладные (30,96 %) на общую сумму 6571735 тыс. рублей (29,29 %). Наименьший объем выкупа закладных Агентством за указанный период осуществлен контрагентами Дальневосточного федерального округа - 810 закладных (2,43 %) на общую сумму 659662 тыс. рублей (2,94 %) и Южного федерального округа - 1720 закладных (5,16 %) на общую сумму 1107668 тыс. рублей (4,94 процента).

При этом наибольший объем поставленных закладных в целом по Российской Федерации за 11 месяцев 2006 года был обеспечен контрагентами, находящимися на территории Алтайского края - 4939 закладных (14,81 % от общего объема выкупа, осуществленного Агентством) на общую сумму 3000408 тыс. рублей (13,37 процента).

Анализ результатов выкупа Агентством закладных за 11 месяцев 2006 года показал, что в целом годовой план по выкупу закладных, определенный бизнес-планом на 2006 год, по состоянию на 1 декабря 2006 года был выполнен в стоимостном выражении на 103,7 %. При этом объем выкупа, определенный текущими графиками поставки закладных на 11 месяцев 2006 года, был выполнен за указанный период на 113,46 %. В то же время по отдельным субъектам Российской Федерации установлено невыполнение графиков поставки закладных, в частности, существенное невыполнение (более чем на 30 %) текущих графиков поставки закладных было отмечено по Тамбовской области, Республикам Дагестан и Северная Осетия - Алания. При этом по Амурской области текущие графики поставки вообще не были выполнены.

В ходе контрольного мероприятия выборочным способом были проверены данные по поставкам закладных на основе актов приема-передачи закладных контрагентами. Несоответствие отчетных данных первичным документам не установлено.

Согласно Стандартам после передачи Агентству прав по закладной региональный оператор (сервисный агент, агент по сопровождению) осуществляет от своего имени в интересах и по поручению Агентства сопровождение выкупленных Агентством ипотечных кредитов согласно договору об оказании услуг, в рамках которого региональный оператор (сервисный агент, агент по сопровождению) осуществляет аккумулирование поступающих от заемщиков платежей по исполняемым ими денежным обязательствам и перечисления данных средств на счет Агентства в установленные сроки.

В соответствии с принятой практикой учета Агентство ведет ежемесячный учет поступлений денежных средств в погашение задолженности по ипотечным кредитам (займам) в разрезе основного долга и процентов за пользование ими по каждому заемщику. Данные по плановым аннуитетным и фактическим платежам заемщиков приведены ниже:

(тыс. руб.)

	Плановые аннуитетные платежи в соответствии с графиками платежей			Фактические платежи заемщиков		
	всего	в том числе:		всего	в том числе:	
		основной долг	проценты		основной долг	проценты
Январь	159151,47	29040,24	130111,23	242588,31	110630,44	131957,88
Февраль	168906,53	43577,40	125329,13	277000,53	153161,69	123838,84
Март	181813,11	33369,85	148443,26	292803,48	145816,68	146986,80
Итого за I квартал	509871,11	105987,49	403883,62	812392,32	409608,81	402783,52
Апрель	197774,00	41104,00	156670,00	308057,00	151842,00	156214,00
Май	179809,00	34750,00	145059,00	314074,00	169458,00	144617,00
Июнь	203131,00	43641,00	159490,00	322936,00	164424,00	158512,00
Итого за I полугодие	1090585,11	225482,49	865102,62	1757459,32	895332,81	862126,52
Июль	228807,00	43355,00	185452,00	346704,00	162614,00	184090,00
Август	266145,00	49460,00	216685,00	396392,00	184206,00	212187,00
Сентябрь	306495,00	64155,00	242340,00	451724,00	211052,00	240672,00
Итого за 9 месяцев	1892032,11	382452,49	1509579,62	2952279,32	1453204,81	1499075,52
Октябрь	347457,00	64071,00	283386,00	542804,00	263301,00	279504,00
Ноябрь*	348032,00	71492,00	276539,00	546405,00	279775,00	266630,00
Декабрь*						

* Данные на момент проверки отсутствовали, данные за ноябрь представлены в Счетную палату письмом от 19 января 2007 года № 587-ПВ.

Анализ плановых аннуитетных и фактических платежей заемщиков показывает, что в целом на протяжении 11 месяцев 2006 года заемщики осуществляли своевременное погашение задолженности по ипотечным жилищным кредитам (займам). В ряде случаев погашение обязательств по ипотечным кредитам осуществлялось досрочно.

Так, в январе 2006 года фактические платежи по основному долгу к сумме плановых аннуитетных платежей составили 380,96 %, в феврале - 351,47 %, в марте - 436,97 %, в апреле - 369,41 %, в мае - 487,65 %, в июне - 376,76 %, в июле - 375,08 %, в августе - 372,43 %, в сентябре - 328,97 %, в октябре - 410,95 %, в ноябре - 391,34 процента.

Заемщиками регулярно осуществляется досрочное (полное) погашение обязательств по кредитам. По состоянию на 1 ноября 2006 года общее количество закладных, по которым была досрочно погашена задолженность, составило 4084 штуки, общая сумма ипотечных кредитов на дату рефинансирования - 1687539,46 тыс. рублей, на дату погашения задолженности - 1191128,02 тыс. рублей.

Информация по досрочному (полному) погашению закладных по состоянию на 1 ноября 2006 года в разрезе федеральных округов приведена ниже:

Федеральный округ	Общее количество закладных, по которым досрочно погашена задолженность, шт.	Средний плановый срок кредитования, мес.	Общая сумма ипотечных кредитов на дату рефинансирования, тыс. руб.	Сумма задолженности по основному долгу на дату погашения, тыс. руб.
Центральный	371	176	180607,99	125351,44
Северо-Западный	355	184	146143,80	97607,40
Южный	106	202	36770,89	22402,47
Приволжский	2010	181	778092,62	550229,52
Уральский	216	173	91622,24	66234,74
Сибирский	926	176	388838,59	282080,02
Дальневосточный	100	180	65463,32	47222,42
Итого по Российской Федерации	4084	180	1687539,46	1191128,02

Проверка показала, что наибольший объем досрочного (полного) погашения ипотечных кредитов приходится на кредиты, выданные сроком более чем на 20 лет. При этом средний срок фактического кредитования по досрочно (полностью) погашаемым кредитам составляет в среднем 1,7 года. Письмом от 19 января 2007 года № 587-ПВ

Агентство сообщило, что по состоянию на 1 декабря 2006 года объем досрочно (полностью) погашенных закладных составил 4496 штук.

В соответствии со Стандартами дефолтом закладной является неоплата заемщиком (задержка поступления, просрочка, в том числе незначительная, более 3 раз в течение 12 месяцев) в установленные сроки очередного ежемесячного платежа по закладной, переданной Агентству, утрата или повреждение предмета ипотеки, предъявление иска о признании закладной либо договоров, в обеспечение которых она выдана, недействительными, невыполнение обязательств, предусмотренных закладной, либо наступление иных событий или выявление фактов, могущих повлиять на надлежащее исполнение заемщиками своих обязательств либо на получение удовлетворения из стоимости предмета ипотеки в случае обращения на него взыскания.

Приказом генерального директора от 27 января 2006 года № 03-од был утвержден порядок определения категорий выкупленных закладных, который был введен в действие с 1 февраля 2006 года, в соответствии с которым портфель закладных Агентства классифицируется по следующим видам: стандартные, на контроле, на особом контроле, сомнительные и дефолтные закладные в зависимости от качества обслуживания долга и юридической чистоты сделки. Классификация закладных осуществляется Агентством еженедельно (каждый понедельник). По итогам 2006 года (по состоянию на 25 декабря 2006 года) портфель закладных Агентства имел следующий вид в зависимости от качества закладных:

(по состоянию на 25.12.2006 г.)

Категория закладной	Портфель закладных			
	штук	%	тыс. руб.	%
Всего закладных в портфеле	44943	100,00	27396850914	100,00
в том числе				
стандартные	42796	95,22	26321094408	96,07
на контроле	1393	3,10	679835110	2,48
на особом контроле	355	0,79	196505011	0,72
сомнительные	161	0,36	48294660	0,18
дефолтные	238	0,53	151121725	0,55

Таким образом, основную долю в портфеле закладных по итогам 2006 года составляли стандартные закладные, доля дефолтных закладных составила 0,55 % от общего объема закладных в денежном выражении.

В 2006 году Агентство осуществляло обратную продажу закладных. За 2006 год была осуществлена обратная продажа 101 дефолтной и нестандартной закладной с общим остатком по основному долгу на дату продажи на сумму 56711874,66 тыс. рублей региональным операторам, в том числе 86 дефолтных закладных на общую сумму 47417773,31 тыс. рублей. При этом 61 из указанных закладных была обратно продана ОАО «Уфимское городское агентство ипотечного кредитования». Также в 2006 году Агентство осуществляло обратный выкуп дефолтных закладных у инвесторов. По итогам 11 месяцев 2006 года осуществлена покупка 38 дефолтных закладных на общую сумму остатка основного долга 23432728,90 тыс. рублей.

В ходе контрольного мероприятия Агентством была представлена ежемесячная информация о дефолтных закладных за 11 месяцев 2006 года, при выборочной проверке которой были установлены расхождения с фактическими данными.

Так, в информации по состоянию на 1 ноября 2006 года было указано, что в октябре Агентством не осуществлялась продажа дефолтных закладных. Вместе с тем фактически в октябре 2006 года Агентством был заключен договор на обратную продажу 2 закладных с ОАО «Южно-Уральское агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 13 октября 2006 года № 06-06/323, права собственности на которые перешли контрагенту 23 октября 2006 года.

7. Согласно основным мероприятиям, определенным планом-графиком реализации основных мероприятий приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» в 2006-2007 годах, утвержденным Минрегионом России, в 2006 году планировалось осуществить секьютиризацию ипотечных кредитов в общем объеме 11 млрд. рублей.

Также совершение указанных мероприятий было предусмотрено бизнес-планом деятельности АИЖК на 2006 год, в соответствии с которым Агентством был запланирован выпуск ипотечных ценных бумаг на сумму ипотечного покрытия в размере 11 млрд. рублей, в том числе:

- в апреле 2006 года - на общую сумму 4,7 млрд. рублей;
- в декабре 2006 года - на общую сумму 6,3 млрд. рублей.

Вместе с тем в ходе проверки установлено, что по результатам 2006 года Агентством не был осуществлен выпуск ипотечных ценных бумаг, что не позволило привлечь дополнительные финансовые ресурсы в сферу долгосрочного ипотечного жилищного кредитования.

8. Пунктом 5 статьи 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации установлено право гаранта, исполнившего обязательство получателя гарантии, потребовать от последнего возмещения сумм, уплаченных третьему лицу по государственной гарантии, в полном объеме в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. При этом в 2006 году на основании статьи 95 Закона о федеральном бюджете на 2006 год гарантии были предоставлены без права предъявления Минфином России регрессных требований к Агентству.

Типовая форма договора о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации по заимствованиям акционерных обществ, осуществляемым путем эмиссии ценных бумаг, утвержденная приказом Минфина России от 30 декабря 2002 года № 324, также предусматривает предоставление гарантий без права предъявления Минфином России регрессных требований к получателю гарантии.

Статьей 95 Федерального закона от 26 декабря 2005 года № 189-ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год» установлено, что Правительство Российской Федерации вправе принимать решения о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации без проверки финансового состояния получателя государственной гарантии Российской Федерации. Вместе с тем пунктом 5 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации предусмотрено проведение обязательной проверки финансового состояния получателя бюджетной гарантии при предоставлении государственной гарантии.

Таким образом, в нарушение статьи 2 Бюджетного кодекса Российской Федерации положения Закона о федеральном бюджете на 2006 год противоречат Бюджетному кодексу.

В соответствии с пунктом 17 Правил предоставления государственных гарантий контроль за целевым использованием займов, привлеченных Агентством, осуществляет Министерство финансов Российской Федерации.

Пунктом 19 Правил предоставления государственных гарантий установлено, что Минфин России имеет право проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности Агентства. Указанное право Минфина России как гаранта также закреплено в договорах о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации. Как показала проверка, в 2006 году Минфин России не использовал свое право в части осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности Агентства, несмотря на существенные объемы государственных гарантий (14 млрд. рублей), предоставленных по заимствованиям Агентства в 2006 году в соответствии с Законом о федеральном бюджете на 2006 год и в рамках реализации приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное

жилье - гражданам России». В результате можно говорить о недостаточном контроле со стороны Минфина России за деятельностью Агентства.

Как показала проверка, контроль за целевым использованием займов, привлеченных Агентством, осуществляется Минфином России на основании отчетов, ежеквартально представляемых Агентством. В ходе указанного контроля фактов нецелевого использования займов не установлено.

Агентство обязано ежеквартально (не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом) представлять в Министерство финансов Российской Федерации отчеты о финансово-хозяйственной деятельности и об использовании и обслуживании привлеченных Агентством кредитов и займов, в том числе обеспеченных гарантиями. На момент проверки Агентство представило в Минфин России в соответствии с установленными сроками отчеты за I, II и III кварталы 2006 года.

За все время предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям Агентства приостановление предоставления государственных гарантий Российской Федерации по обязательствам Агентства Минфином России не осуществлялось.

9. В ходе проверки исполнения представления Счетной палаты Российской Федерации, направленного Агентству по результатам предыдущей проверки, установлено, что в целом все замечания Счетной палаты были учтены в деятельности АИЖК.

Выводы

1. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию создано в 1997 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 августа 1996 года № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию».

2. Уставный капитал Агентства по состоянию на 29 декабря 2006 года сформирован в сумме 5090000 тыс. рублей и разделен на 2036 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая, 100 % акций АИЖК принадлежат Российской Федерации в лице Росимущества.

3. Основная цель деятельности Агентства - извлечение прибыли от коммерческой деятельности, предметом которой является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

4. С 1 января 2006 года минимальная процентная ставка по предоставляемым в соответствии со Стандартами кредитам была установлена в размере 12 % годовых, максимальная - 16 % годовых, с 1 октября 2006 года - в размере 11 % и 14 % годовых, соответственно.

5. В целом по итогам 11 месяцев 2006 года обеспечены следующие параметры предоставляемых по Стандартам Агентства ипотечных жилищных кредитов: средневзвешенная ставка ипотечного кредита - 13,2 %, средневзвешенный срок ипотечного кредита - 184 месяца, средний размер ипотечного кредита - 665,6 тыс. рублей, средний первоначальный взнос - 465,4 тыс. рублей.

6. На сегодняшний день внедрение ипотечного жилищного кредитования, основанного на Стандартах Агентства, осуществлено на территориях всех 7 федеральных округов. Вместе с тем проверка показала, что рефинансирование Агентством ипотечных жилищных кредитов в разрезе субъектов Российской Федерации осуществляется неравномерно.

7. По итогам деятельности за 2005 год Агентством была получена чистая прибыль в размере 73236 тыс. рублей, выручка от реализации составила 1070702 тыс. рублей. По результатам 9 месяцев 2006 года чистая прибыль Агентства составила 223108 тыс. рублей, что в 3,24 раза выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2005 года. Выручка Агентства за 9 месяцев 2006 года увеличилась в 1,96 раза по сравнению с выручкой за аналогичный период 2005 года и составила 1432466 тыс. рублей.

8. В целом по состоянию на 29 декабря 2006 года Правительством Российской Федерации было предоставлено 9 государственных гарантий по заимствованиям с общей предельной суммой 27,70 млрд. рублей, из которых 24,42 млрд. рублей - номинальная стоимость облигаций. На момент проверки фактов неисполнения обязательств по облигационным займам, обеспеченным государственными гарантиями Российской Федерации, не установлено.

9. В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 2005 года № 189-ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год» Агентству были предоставлены 3 государственных гарантии Российской Федерации на общую сумму 14 млрд. рублей под выпуск облигаций серий А7, А8 и А9. За 2006 год Агентством осуществлен выпуск облигаций серии А7 и А8 под 2 гарантии на общую сумму 9 млрд. рублей. Выпуск облигаций серии А9 перенесен на 2007 год, гарантия на указанную сумму в 2006 году в силу не вступила.

10. В 2006 году государственные гарантии были предоставлены с нарушением сроков, установленных планом-графиком реализации основных мероприятий приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» в 2006-2007 годах, утвержденным приказом Минрегиона России от 18 января 2006 года № 5.

11. Пунктом 5 статьи 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации установлено право гаранта, исполнившего обязательство получателя гарантии, потребовать от последнего возмещения сумм, уплаченных третьему лицу по государственной гарантии, в полном объеме и в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. При этом в 2006 году на основании статьи 95 Федерального закона от 26 декабря 2005 года № 189-ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год» гарантии были предоставлены без права предъявления Минфином России регрессных требований к Агентству.

12. В ходе проверки установлено, что положения статьи 95 Закона о федеральном бюджете на 2006 год в нарушение статьи 2 Бюджетного кодекса Российской Федерации противоречат пункту 5 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

13. По результатам проверки установлено, что в заседаниях комитета по развитию принимали участия некоторые сотрудники Агентства в качестве его членов без оформления соответствующих приказов генерального директора, предусмотренных положением о комитете по развитию, на их включение в состав комитета. В 2006 году в Агентстве не соблюдалась периодичность проведения заседаний комитета по развитию, также установленная указанным положением. Кроме того, регламент проведения подготовки и проведения заседаний комитета по развитию содержал противоречия данному положению.

14. В Агентстве отсутствует утвержденный порядок проведения конкурсного отбора организаторов, осуществляющих выпуски облигаций. Вместе с тем в 2006 году Агентством был проведен конкурс по отбору организатора выпусков облигаций серии А7, А8 и А9.

15. Проверка показала, что установленный порядок учета соглашений, заключаемых Агентством по вопросам ипотечного жилищного кредитования, не позволяет достоверно и в полном объеме определить состояние договорных отношений Агентства в указанной сфере деятельности.

16. За 2005 год Агентством был осуществлен выкуп 15593 закладных на общую сумму 7828518 тыс. рублей, по итогам 11 месяцев 2006 года Агентство выкупило 33338 закладных на общую сумму 22434972 тыс. рублей.

17. В ходе контрольного мероприятия Агентством была представлена ежемесячная информация о дефолтных закладных за 11 месяцев 2006 года, при выборочной проверке которой были установлены расхождения с фактическими данными по количеству дефолтных закладных.

18. По результатам проверки установлено, что Агентством в 2006 году не был осуществлен выпуск ипотечных ценных бумаг на общую сумму 11 млрд. рублей, предусмотренный планом-графиком реализации основных мероприятий приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» в 2006-2007 годах, что не позволило привлечь дополнительные финансовые ресурсы в сферу долгосрочного ипотечного жилищного кредитования.

19. В рамках контроля со стороны Минфина России за деятельностью ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», осуществляемого на основании представляемых в Министерство ежеквартальных отчетов, не установлено фактов нецелевого использования займов, полученных Агентством под государственные гарантии Российской Федерации. Приостановление предоставления государственных гарантий Российской Федерации по обязательствам Агентства Минфином России не осуществлялось.

20. В 2006 году Минфин России не использовал свое право в части осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности Агентства, закрепленное за ним постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 года № 628 «Об утверждении Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

21. В ходе проверки исполнения представления Счетной палаты Российской Федерации, направленного Агентству по результатам предыдущей проверки, установлено, что в целом все замечания Счетной палаты были учтены в деятельности АИЖК.

Предложения

1. Направить по результатам контрольного мероприятия представление Счетной палаты Российской Федерации генеральному директору ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

2. Направить по результатам контрольного мероприятия информационные письма Счетной палаты Российской Федерации:

- Председателю Правительства Российской Федерации;
- Министру финансов Российской Федерации;
- председателю наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

3. Направить отчет по результатам контрольного мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН