

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 23 октября 2014 года № 48К (994) «О результатах экспертно-аналитического мероприятия «Оценка результативности участия банков с государственным участием и дочернего банка государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» - открытого акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в программах финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства за 2012-2013 годы»:*

*Утвердить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия.*

*Направить информационные письма Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову, в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».*

*Направить информацию об основных итогах и отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Оценка результативности участия банков с государственным участием и дочернего банка государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» - открытого акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в программах финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства за 2012-2013 годы»**

**Основание для проведения мероприятия:** пункт 2.12.8.6 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2014 год.

#### **Предмет мероприятия**

Деятельность кредитных организаций в части финансового обеспечения приоритетных направлений по поддержке малого и среднего предпринимательства; законодательные, нормативные правовые и иные документы, регламентирующие и регулирующие процесс предоставления государственной гарантии Российской Федерации, выданной в обеспечение исполнения обязательств ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», по банковским гарантиям, предоставленным субъектам среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым ими на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов.

## Цели мероприятия

Цель 1. Провести сравнительный анализ и оценить результативность программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых кредитными организациями с государственным участием, и программы поддержки малого и среднего предпринимательства ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», в том числе в части поддержки инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов малого и среднего предпринимательства.

Цель 2. Оценить эффективность механизма государственной гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства.

## Объекты мероприятия

ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», ОАО «Сбербанк России» (г. Москва) (по запросам), ОАО «Газпромбанк» (г. Москва) (по запросам), ОАО «Россельхозбанк» (г. Москва) (по запросам), ЗАО «Банк ВТБ24» (г. Москва) (по запросам).

**Исследуемый период:** 2012-2013 годы (при необходимости более ранние периоды).

## Результаты мероприятия

**Цель 1. Провести сравнительный анализ и оценить результативность программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых кредитными организациями с государственным участием, и программы поддержки малого и среднего предпринимательства ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», в том числе в части поддержки инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов малого и среднего предпринимательства (направление аудитора Перчяна А.В.)**

В настоящее время сегмент малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) в России по сравнению с ведущими экономиками мира недостаточно развит. Вклад субъектов МСП в ВВП страны оценивается различными экспертами в 15-25 %, доля населения, занятого в малом и среднем бизнесе, без учета индивидуальных предпринимателей составляет лишь 19 %. В то же время в странах Евросоюза, Японии и США вклад МСП в ВВП составляет 50-60 %, а доля занятых в этом сегменте превышает 50 процентов.

Развитие системы кредитования субъектов МСП является одним из приоритетов современной государственной политики России.

По данным опросов<sup>1</sup> субъекты МСП указывают следующие препятствия как основные проблемы для получения кредитов:

- слишком высокие ставки (48 %);
- невозможность предоставить необходимый залог или гарантии (22 %);
- невозможность предоставить необходимый пакет документов (18 %);
- не позволяет финансовое состояние организации (12 процентов).

Таким образом, для расширения бизнеса субъектов МСП, в том числе их инвестиционной деятельности, необходимо обеспечение субъектов МСП доступным финансированием.

В выступлении на Петербургском международном экономическом форуме 23 мая 2014 года Президент Российской Федерации В.В. Путин поставил ответственные задачи по дальнейшему развитию производственного сектора экономики России, непосредственно связанные с деятельностью банковской системы, среди которых:

- стимулирование инвестиций в интересах технологической модернизации и обновления промышленности, а также конкурентного импортозамещения в промышленности и сельском хозяйстве;
- расширение в этих целях доступа к дешевым инвестиционным ресурсам (конечная стоимость кредитов по которым не должна превышать уровень инфляции плюс 1 %);
- расширение возможности банков по кредитованию экономики;
- активное использование различных механизмов привлечения внебюджетных инвестиций в экономику, включая механизм государственно-частного партнерства (далее - ГЧП).

ГЧП как механизм государственного стимулирования и поддержки частных инвестиций включает в себя участие государства (через предоставление финансовых ресурсов и в иных формах) в реализации коммерческих проектов с применением прямого регулирования - инструментов бюджетных инвестиций, государственных гарантий, субсидий и др., а также путем косвенных регулятивных мер (регулирование закупок для государственных и муниципальных нужд, концессионные соглашения и др.).

Одним из основных принципов ГЧП является использование в целях стимулирования развития приоритетных направлений национальной экономики системы софинансирования из государственных и частных источников. Государственные финансовые ресурсы, предоставляемые из разных источников, в данной системе не выступают основным источником финансирования, но являются своеобразным «индикатором привлекательности», обозначающим приоритетные направления развития национальной экономики, с тем

---

<sup>1</sup> Источник: Опора России (Индекс Опоры - 2012).

чтобы мобилизовать в приоритетные отрасли и сектора реального сектора частные инвестиции на условиях разделения ответственности за их развитие между государством и частным капиталом.

Вместе с тем специальное законодательство о ГЧП в Российской Федерации в настоящее время отсутствует.

В то же время Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» на государственную корпорацию «Внешэкономбанк» возложены, в частности, функции финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (пункт 15, часть 3, статья 3), а также участие в реализации инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение и осуществляемых на условиях государственно-частного партнерства (пункт 11, часть 3, статья 3).

Деятельность МСП Банка по финансовой поддержке малого и среднего бизнеса осуществляется с использованием государственных финансовых ресурсов (Фонд национального благосостояния), предоставляемых по каналам Внешэкономбанка, и может рассматриваться в рамках системы развития государственно-частного партнерства.

Порядок осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - Порядок 302-П) утвержден Наблюдательным советом Внешэкономбанка 5 февраля 2009 года (протокол № 2), в соответствии с которым реализация финансовой поддержки МСП возложена на дочерний банк - ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее - Банк, МСП Банк, ОАО «МСП Банк»).

Согласно уставу основными задачами Банка являются обеспечение возможности доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к среднесрочным и долгосрочным финансовым ресурсам на всей территории Российской Федерации и организация финансовой и имущественной поддержки субъектов МСП, в том числе предприятий производственной сферы и компаний, участвующих в реализации высокотехнологичных, инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов.

Банки с государственным участием, являющиеся объектом настоящего экспертно-аналитического мероприятия, имеют различные подходы к осуществлению поддержки малого и среднего предпринимательства и по-разному определяют это направление в своих стратегических и внутренних нормативных документах:

- ОАО «Газпромбанк» не выделяет МСП в отдельный сегмент и осуществляет их кредитование по общим процедурам в рамках кредитования корпо-

ративных клиентов. Предельные значения объемов выручки от реализации товаров (работ, услуг), установленные ОАО «Газпромбанк» при классификации корпоративных клиентов в зависимости от объема выручки от реализации товаров (работ, услуг) на «средних» (выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий год от 0,2 до 2,5 млрд. рублей) и «прочих» (до 0,2 млрд. рублей), отличаются от предельных значений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2013 года № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства». В 2014 году Комитетом по стратегии Газпромбанка утверждена детализированная стратегия (модель) развития бизнеса со средними корпоративными клиентами;

- ОАО «Сбербанк России» устанавливает аналогичную ОАО «Газпромбанк» верхнюю границу значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) для отнесения клиентов к сегменту среднего бизнеса - 2,5 млрд. рублей. Пределы выручки сегмента малого бизнеса находятся в диапазоне от 60 млн. рублей до 400 млн. рублей. В Стратегии развития Сбербанка России на период до 2014 года устанавливаются равные приоритеты для всех сегментов корпоративного кредитования. В Сбербанке России создана развитая система нормативных документов, регламентирующих кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;

- ЗАО «Банк ВТБ24» специализируется на обслуживании индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Цели и задачи Банка ВТБ24 сформулированы в Стратегии развития малого бизнеса Банка ВТБ24 в Российской Федерации на 2013-2016 годы, в которой также определены целевые показатели достижения соответствующей доли рынка, параметры кредитного портфеля, приоритеты в развитии продуктового ряда. К категории «малый бизнес» в Банке ВТБ24 относятся все корпоративные клиенты с выручкой до 300 млн. рублей в год, в целях оценки собственных рыночных позиций анализируются три сегмента в диапазонах показателя выручки: «0-20», «20-90», «90-300» млн. рублей;

- ОАО «Россельхозбанк» занимает специфическую нишу кредитования компаний АПК, сельских территорий, малых форм хозяйствования - крестьянско-фермерские хозяйства (далее - КФХ) и личные подсобные хозяйства (далее - ЛПХ). К субъектам малого или среднего предпринимательства ОАО «Россельхозбанк» применяются критерии, установленные Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В Стратегии ОАО «Россельхоз-

банк» до 2020 года установлен целевой показатель по достижению к 2020 году рыночной доли банка в кредитовании сельскохозяйственных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов - не менее 80 %, КФХ - не менее 75 процентов.

### **Создание нормативной базы ОАО «МСП Банк»**

#### **в части деятельности по развитию кредитования субъектов МСП**

Финансовая поддержка субъектов МСП осуществляется ОАО «МСП Банк» по двум направлениям на основе двухуровневой модели: Банк предоставляет кредиты банку-партнеру или организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки МСП, акционерные и инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов МСП и т.д.) в рамках действующей продуктовой линейки, которые, в свою очередь, предоставляют поддержку субъектам МСП.

Банком разработана достаточно полная внутренняя база нормативно-методологических документов, регламентирующих принципы оказания финансовой поддержки субъектам МСП, в том числе: на цели реализации инноваций, модернизации и энергоэффективности; основные требования к участникам финансовой поддержки; критерии, в соответствии с которыми осуществляется финансовая поддержка субъектов МСП.

По итогам анализа изменения нормативной базы в проверяемом периоде следует отметить работу Банка по своевременной актуализации положений, методик и инструкций в соответствии с изменениями продуктовой линейки и уточнением стратегических целей.

### **Стратегия и бизнес-планирование**

Система среднесрочного планирования начала выстраиваться в ОАО «МСП Банк» в 2011 году, когда было принято решение о разработке среднесрочной стратегии на 2012-2015 годы. Однако в 2011 и 2012 годах стратегия не была принята, поэтому доработанная версия была сформирована уже на период 2013-2015 годов и утверждена Наблюдательным советом Банка 27 июня 2013 года (протокол № 108).

Длительное время разработки документа объясняется многочисленными согласованиями с материнской компанией - Внешэкономбанком, а также Минэкономразвития России, Минфином России и аппаратом Правительства Российской Федерации.

Более поздние сроки подготовки Стратегии позволили включить в перечень ее целей решение двух основных задач, поставленных в Указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной

государственной экономической политике» и поручениях Правительства Российской Федерации в его исполнение:

- реализация механизма гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства при осуществлении инвестиционных проектов в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых, на базе МСП Банка;

- предоставление финансирования в форме банковского кредита наиболее приоритетной части конечных заемщиков субъектов МСП по ставке на уровне меньшей или равной 10 % годовых.

В ходе проверки было проанализировано выполнение мероприятий Плана-графика реализации Стратегии (включен в текст Стратегии, далее - План-график) со сроком завершения во II квартале 2014 года. По итогам анализа представленной информации выявлено следующее.

Мероприятия по трем разделам Плана-графика выполнены частично и не завершены в установленный срок - не позднее II квартала 2014 года. По решению Правления банка и Наблюдательного совета Банка сроки их выполнения продлены до конца 2014 года и III квартала 2015 года.

Невыполнение плановых сроков объясняется поздним утверждением Стратегии (в середине 2013 года) и изменившимися условиями реализации отдельных пунктов плана.

Стратегией Банка определены две основные стратегические цели:

- интенсификация предоставления финансирования неторговым МСП<sup>2</sup>, включая инновационные МСП<sup>3</sup>;

- содействие развитию новых рынков предоставления финансирования субъектам МСП.

Приведенная в Стратегии оценка макроэкономических условий, в которых она должна была реализовываться, в настоящее время не соответствует сложившейся динамике макроэкономических показателей в стране, свидетельствующей о переходе российской экономики с минимальных темпов экономического роста в стадию рецессии.

Вместе с тем уже в 2013 году в Стратегии справедливо отмечались рост стоимости заимствований за рубежом для российских финансовых корпораций и слабая вероятность снижения базовых ставок Банком России. Ситуация с доступностью долгосрочных финансовых ресурсов существенно усложнилась в связи с введением международных санкций.

---

<sup>2</sup> К данной нише относятся субъекты МСП, которые осуществляют (исключительно или в том числе) деятельность, не относящуюся к торговой (вне зависимости от наличия/отсутствия у субъекта МСП в юридических и иных документах основных или дополнительных видов деятельности, не относящихся к торговой). При этом их финансирование осуществляется на цели, не относящиеся к целям инновационного развития.

<sup>3</sup> Предприниматели, занимающиеся коммерциализацией научных достижений, осуществляющие модернизацию производственных активов и внедряющие энергоэффективные технологии.

В Стратегии устанавливается взаимосвязь между достижением целевых стратегических показателей и положительным эффектом, оказываемым на сегменты МСП в России. «Комплексное развивающее воздействие» на все сегменты малого и среднего предпринимательства будет означать:

- создание почти 28 тысяч высокопроизводительных рабочих мест, что может составить до 7 % от всего объема подобных рабочих мест, которые могут быть созданы/обновлены на малых и средних предприятиях к 2016 году;

- доведение вложений в обновление основных средств субъектов МСП, которые получают поддержку в результате реализации Стратегии, до 5 % от всех вложений сектора МСП в обновление основных средств;

- прирост оборота сегмента МСП в размере 7-10 % за счет субъектов МСП, получивших поддержку в результате реализации Стратегии;

- получение 13,83 млрд. рублей заемного финансирования инновационными МСП по ставке менее или равной 10 % годовых;

- реализацию механизма гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, действующих в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых. К началу 2016 года сумма кредитов, в обеспечение по которым будут выданы гарантии, должна составить более 40,0 млрд. рублей.

Из представленного перечня лишь два последних показателя возможно фактически подтвердить в 2016 году по итогам реализации Стратегии.

Лидеры в кредитовании МСП, данные по которым получены в ходе экспертно-аналитического мероприятия, занимают по состоянию на 1 января 2014 года 40 % рынка.

Ссудная задолженность субъектов МСП перед банками с государственным участием представлена в таблице:

(на начало года, млн. руб.)

|                 | 2012 г.  | 2013 г.   | 2014 г.   |
|-----------------|----------|-----------|-----------|
| Сбербанк России | 993029,6 | 1178677,3 | 1266086,4 |
| ВТБ24           | 66215,3  | 119254,7  | 161891,1  |
| Россельхозбанк  | 519083,2 | 557001,4  | 572004,5  |
| Газпромбанк     | 30816,0  | 43615,4   | 70208,6   |

Учитывая, что доля МСП Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в связи с присутствием крупнейших игроков (таких как Сбербанк, ВТБ24, Россельхозбанк, Банк УралСиб) оценивалась как несущественная (по итогам 2012 года на рынках банковского кредитования МСП и лизинговых услуг - не более 1,4 %, в 2013 году на рынке кредитования малого и среднего бизнеса - 1,47 %), в Стратегии Банка принято решение



о переходе к определению доли банка не в общем объеме кредитования МСП, а в определенных целевых стратегических нишах.

В качестве ключевой ниши для оценки рыночной доли МСП Банка было выбрано кредитование инновационных МСП.

Переход к оценке доли МСП Банка в стратегических нишах уменьшает точность определения рыночных позиций Банка в связи с отсутствием единых методик определения объемов рынка кредитования инновационных МСП. Таким образом, ежегодное уточнение оценки размера стратегической ниши (объем рынка кредитования инноваций) будет оказывать влияние на значение доли Банка.

В целом Стратегия развития предусматривает два сценарных варианта достижения целевых показателей:

- с учетом требуемого объема докапитализации на уровне 20 млрд. рублей;
- при минимальном увеличении капитала на уровне 10 % от расчетной прибыли ВЭБа, или 4,4 млрд. рублей до 2016 года.

При этом объемы кредитования банков-партнеров не зависят от докапитализации Банка, а рост операций по направлениям лизинга, факторинга и микрофинансирования при недостаточной капитализации фактически будет приостановлен.

В соответствии с прогнозным балансом по двум сценариям (с учетом необходимой докапитализации и без нее) ключевую роль в фондировании в 2014 и 2015 годах будет играть «дополнительное заемное финансирование».

Решение о выборе инструментов заимствования будет приниматься в ходе реализации бизнес-планов на соответствующий год в зависимости от стоимости и доступности ресурсов на финансовом рынке.

### **Источники фондирования**

Специфика деятельности ОАО «МСП Банк», которое не осуществляет привлечение депозитов от физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) в отличие от анализируемых банков с государственным участием, определяет особенности формирования его ресурсной базы.

В проверяемом периоде и I полугодии 2014 года основная доля в источниках фондирования операций Банка приходилась на средства Внешэкономбанка. Общий объем средств ВЭБа составил 60,2 млрд. рублей, или 57 % от всей ресурсной базы Банка на 1 января 2014 года. Финансирование предоставлялось по следующим каналам:

- докапитализация, выкуп акций с 2009 года по 2014 год суммарно на 12,52 млрд. рублей, включая 10 млрд. рублей из средств имущественного взноса Российской Федерации в уставный капитал ВЭБа из федерального бюджета в июне 2009 года в объеме 100 млрд. рублей;

- кредит на 30 млрд. рублей, предоставленный ВЭБом в связи с размещением на депозитах в ВЭБе средств Фонда национального благосостояния (далее - ФНБ) по ставке 6,25 % годовых. Указанные средства при размещении на депозите в ВЭБе имели целевой характер;

- субординированный кредит ВЭБа на 9 млрд. рублей;

- кредит на сумму 100 млн. долл. США в рамках германо-российской программы (фондирование кредитного продукта «Балтика» (USD) за счет средств немецкого государственного банка Kreditanstalt für Wiederaufbau (далее - KfW);

- выкуп выпусков облигаций Банка на сумму 6 млрд. рублей.

Доля прочих займов и кредитов в последние два года имела тенденцию к снижению при одновременном росте объемов заимствований на открытом рынке и кредитов Банка России по льготным ставкам (в рамках кредитного продукта «МСП-Стабильность»).

Данные о стоимости ресурсной базы Банка в 2012-2013 годах и в I полугодии 2014 года приведены в таблице:

(на начало года, млн. руб.)

| Структура   | 2012 г. | Ставка,<br>% | 2013 г. | Ставка,<br>% | 2014 г. | Ставка,<br>% | На<br>1 июля<br>2014 г. | Ставка,<br>% |
|---|---------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|-------------------------|--------------|
| Собственные средства Банка  | 17043   |              | 19174   |              | 21722   |              | 21772                   |              |
| Внешэкономбанк, всего   | 39000   |              | 39000   |              | 41847   |              | 42106                   |              |
| Внешэкономбанк (средства ФНБ)   | 30000   | 6,25         | 30000   | 6,25         | 30000   | 6,25         | 30000                   | 6,25         |
| Внешэкономбанк (фондирование кредитного продукта «Балтика» (USD) за счет средств KfW) | -       |              | -       |              | 2847    | 3,55         | 3106                    | 3,55         |
| Внешэкономбанк (субординированный кредит)   | 9000    | 5,20         | 9000    | 5,20         | 9000    | 5,20         | 9000                    | 5,20         |
| Целевой кредит KfW (ставка по договору и доп. соглашениям)                            | 3609    | 9,84         | 2578    | 10,0         | 1547    | 9,71         | 1547                    | 11,8         |
| Банк России (средневзвешенная ставка)   | 8770    | 7,66         | 17500   | 7,89         | 14900   | 6,62         | 16820                   | 6,37         |
| Облигации   | -       |              | 10000   | 8,95         | 25000   | 8,48         | 20649                   | 8,44         |
| Прочие рыночные привлечения   | 14028   | 5,85         | 6988    | 7,59         | 612     | 8,48         | 154                     | 8,51         |
| Итого ресурсов  | 82450   |              | 95241   |              | 105628  |              | 103048                  |              |

Стратегические риски Банка связаны, прежде всего, со стоимостью дополнительного заемного финансирования, необходимого в случае недостаточного увеличения уставного капитала или сокращения источников «дешевых» заемных средств со стороны единственного акционера - Внешэкономбанка и Банка России.

Увеличение процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам сказывается на динамике показателя чистой процентной маржи

Банка. Существенный рост процентных доходов по итогам 2013 года на 31,5 % по сравнению с показателем 2012 года был нивелирован почти двукратным ростом (на 77 %, или на 627,4 млн. рублей) процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам. Доля указанных расходов в процентных расходах Банка увеличилась с 15,9 % до 21,6 %. Таким образом, по итогам 2013 года чистая процентная маржа осталась практически на уровне 2012 года, то есть 1,9 процента.

Динамика чистой процентной маржи ОАО «МСП Банк» приведена в таблице:

(на начало года, млн. руб.)

|                                       | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г.  |
|---------------------------------------|---------|---------|----------|
| Процентные доходы                     | 6363,7  | 6798,5  | 8939,3   |
| по предоставленным кредитам           | 5814,8  | 5999,6  | 7895,1   |
| по вложениям в ценные бумаги          | 364,8   | 614,4   | 794,8    |
| по МБК                                | 184,1   | 184,5   | 249,4    |
| Процентные расходы                    | 3939,8  | 5108,1  | 6667,1   |
| по МБК                                | 180,0   | 147,1   | 371,7    |
| по среднесрочному и долгосрочному МБК | 3659,7  | 4144,5  | 4849,5   |
| по счетам клиентов и депозитам        | 2,1     | 2,2     | 4,3      |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 97,9    | 814,3   | 1441,7   |
| Чистый процентный доход               | 2424,0  | 1690,4  | 2272,2   |
| Работающие активы (средний объем)     | 91920,0 | 96454,2 | 122354,3 |
| Чистая процентная маржа, %            | 2,6     | 1,8     | 1,9      |

Сохранение показателя чистой процентной маржи на уровне 1,8-1,9 % свидетельствует о невозможности снижения ставок по предоставляемым банкам-партнерам средствам за счет снижения доходов Банка.

Дальнейшее увеличение доли облигаций или заемных средств, полученных на рыночных условиях, ставит под сомнение возможность полноценной реализации ключевой идеи Стратегии банка об увеличении объемов финансирования приоритетных заемщиков МСП по ставке менее или равной 10 % годовых в обозримой перспективе.

При этом необходимо учесть, что в 2016 году из расчета норматива долгосрочной ликвидности Н4 будут исключены средства, привлеченные от ВЭБ за счет средств ФНБ, в объеме 30,0 млрд. рублей (срок погашения - 2017 год), что может привести к невыполнению Банком требований норматива, а также к необходимости замещения названных средств из новых, более дорогих источников. Таким образом, важным условием решения Банком стратегических задач будет являться готовность акционера Банка осуществить замещение указанных привлеченных средств на аналогичных условиях.

Ключевые показатели прибыли и фактически сформированных резервов Банка за 2011-2013 годы и I полугодие 2014 года приведены в таблице:

|  | (на начало года) |         |         |                  |
|--|------------------|---------|---------|------------------|
|  | 2012 г.          | 2013 г. | 2014 г. | На 01.07.2014 г. |
| Прибыль (убыток) после налогообложения, млн. руб.                | 328,6            | 344,7   | 281,0   | 68,5             |
| Изменение, в %   |                  | + 4,91  | - 18,49 | - 64,12*         |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, млн. руб. | 3338,0           | 3304,4  | 3394,1  | 4304,8           |
| Изменение, в %   |                  | - 1,01  | + 2,71  | + 26,83          |

\* Изменение приведено к значению на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Поскольку максимизация прибыли не является стратегической целью деятельности Банка объемы полученной прибыли незначительны и находятся на стабильном уровне последние три года. По итогам 2014 года существуют риски существенного снижения прибыли, обусловленные ростом резервирования на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с отзывом лицензий Банка России у ряда банков-партнеров.

#### **Выполнение стратегии и ежегодных бизнес-планов**

В качестве ключевого показателя эффективности (КПЭ) в Бизнес-плане на 2012 год был указан «Объем финансовой поддержки МСП», который должен был составить 130,1 млрд. рублей. По итогам 2012 года информация в отчет о выполнении КПЭ не включалась.

Вместо КПЭ «Объем финансовой поддержки МСП» в отчете за 2012 год был использован новый КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП», выполнение которого составило 82,87 млрд. рублей, или 104 % к плановому показателю (указанный показатель планировался в объеме 80,0 млрд. рублей в приложении к пояснительной записке о Бизнес-плане на 2012 год в качестве целевого параметра). Отчет по новому показателю не соответствует положению № 468-П «О системе планирования ОАО «МСП Банк» (утвержденному решением Правления ОАО «МСП Банк» от 14 сентября 2011 года № 499), где в качестве КПЭ указан «Объем финансовой поддержки МСП». Однако в качестве КПЭ при формировании Бизнес-плана на 2013 год и составлении отчета о его исполнении использован единый показатель «Объем средств, доведенных до субъектов МСП».

Замена показателя КПЭ была произведена на основании решения Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 17 декабря 2012 года. В связи с тем, что решение было принято в конце года, скорректировать Бизнес-план на 2012 год не представлялось возможным. Алгоритм расчета показателя «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» был утвержден решени-

ем Правления «ОАО «МСП Банк» 5 октября 2012 года (протокол № 570) и в течение 2013 года уточнялся дважды.

КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» рассчитывается путем суммирования двух показателей:

- объем задолженности субъектов МСП перед партнерами (остаток по счетам учета задолженности субъектов МСП перед партнерами, сформированной в результате привлечения финансирования от ОАО «МСП Банк»);

- объем средств, направленных ОАО «МСП Банк» на создание и/или развитие бизнес-инкубаторов, технопарков и иных объектов имущественной инфраструктуры поддержки МСП (в размере 100 % объема задолженности).

В расчете КПЭ по состоянию на 1 января 2014 года доля второго показателя составила 0,16 %, или 151,3 млн. рублей, направленных на финансирование всего одного проекта по созданию индустриального промышленного парка.

Существенной проблемой документов планирования, а также последующей управленческой отчетности является изменение терминологии в части определения инновационных МСП. Так, в Бизнес-плане на 2012 год к инновационным отнесены проекты, направленные на достижение экономического эффекта от мероприятий по осуществлению инноваций, в том числе по коммерциализации научных и/или научно-технических результатов. В 2013 году определение претерпело изменения, и в Стратегии инновационный сектор определяется как малые и средние предприятия, обладающие следующими признаками: коммерциализация научных достижений, модернизация производства и внедрение энергоэффективных технологий.

Согласно данным отчетов об исполнении Бизнес-плана за 2012 год финансирование инновационных проектов, реализуемых субъектами МСП, составило 2,895 млрд. рублей, прирост за год - менее 1 процента.

На 2013 год Стратегией Банка был утвержден показатель «Кредитование инновационного МСП» в объеме 48 млрд. рублей, который включал также кредитование модернизационных и энергоэффективных проектов МСП. Данные о финансировании проектов приведены в таблице:

(млрд. руб.)

|   | Факт на 1 января 2013 г.                         |  | План на 1 января 2014 г. |
|---|--|--|--------------------------|
|   | в отчете за 2012 г.<br>(задолженность партнеров) | в Бизнес-плане на 2013 г.<br>(задолженность субъектов МСП) |                          |
| Финансирование инновационных проектов, реализуемых субъектами МСП | 2,895  | 4,0  | 5,25                     |
| Финансирование модернизационных и энергоэффективных проектов      | 21,110   | 47,4   | 51,00                    |

Превышение показателя задолженности субъектов МСП над показателем задолженности партнерам на 1 января 2013 года объясняется применением различных методик отнесения проектов к инновационным: по выдачам средств партнерам в 2012 году или по задолженности субъектов МСП на 1 января 2013 года в разрезе соответствующих целей кредитования, указанных в договорах с субъектами МСП. Таким образом, применение различных методик в отчетных данных и в Бизнес-плане на 2013 год привело к указанному в таблице расхождению (примерно в 2 раза).

В отчетах Банка об исполнении Бизнес-плана в части указания объемов кредитования инновационного МСП после 2012 года не конкретизируются фактические объемы выделенных средств на финансирование именно инновационной деятельности.

Анализ представленных по запросу детальных сведений о кредитах субъектам МСП по состоянию на 1 января 2014 года выявил, что общая сумма средств, доведенных до субъектов МСП, на инновационные цели (в целях кредитования (по программе кредитования) которых указана инновационная направленность) составила 5,41 млрд. рублей.

Сведения об исполнении Бизнес-плана на 2013 год приведены в таблице:

(млрд. руб.)

|  | Факт на 1 января 2013 г. | На 1 января 2014 г.      |                               |                        | Отклонение, % |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|
|  |                          | утвержденный Бизнес-план | скорректированный Бизнес-план | фактическое исполнение |               |
| КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП»                   | 82,87                    | 85,00                    | 94,1                          | 96,1                   | 102,1         |
| Объем ссудной задолженности партнеров по программам поддержки МСП: | 95,24                    | 100,79                   | 102,05                        | 105,63                 | 103,5         |
| ФИМ-2010   | 5,26                     | 4,21                     | 3,84                          | 3,82                   | 99,5          |
| ФИМ-2012   | 41,47                    | 72,71                    | 72,31                         | 75,69                  | 104,7         |
| программа «Рефинансирование»                                       | 47,39                    | 22,98                    | 25,01                         | 25,53                  | 97,96*        |
| ПИФ  | 0,50                     | 0,50                     | 0,50                          | 0,50                   | 100,0         |
| Программа 2008   | 0,63                     | 0,39                     | 0,39                          | 0,093                  | в 4 раза*     |

\* Так как планировалось сокращение объемов по старым программам (Финансирование для инноваций и модернизаций (ФИМ-2010) и Рефинансирование), отклонение рассчитано по обратной формуле.

Основное отклонение фактического исполнения показателей Бизнес-плана от утвержденных в первоначальном Бизнес-плане параметров связано с более медленным сокращением объемов завершенной программы рефинансирования, чем планировалось (отклонение 11,1 процента).

Корректировка параметров Бизнес-плана не обеспечила более точного прогноза выполнения плановых объемов действующей программы ФИМ-2012. Скорректированное в ноябре 2013 года значение объема выполнения про-

граммы ФИМ-2012 имело меньшую точность, чем первоначальное, отклонение от уточненного плана составило 4,7 процента.

### **Анализ фактической стоимости кредитов для субъектов МСП**

Одним из показателей, характеризующих доступность кредитных средств для заемщиков, является процентная ставка.

Проведенный анализ отчетов банков-партнеров на 1 января 2014 года показал, что ставка по кредитам, выданным банками-партнерами субъектам МСП на общую сумму 2,79 млрд. рублей, в 475 случаях превышала ставку кредитования банков-партнеров МСП Банком менее чем на 2,5 %<sup>4</sup>. В отдельных случаях эта разница была отрицательной, что может свидетельствовать как о предоставлении отдельными партнерами кредитных средств по нерыночным ставкам без получения дохода по ним, так и о наличии дополнительных комиссий и сборов при предоставлении кредитов субъектам МСП. В связи с тем, что доля таких сведений не превышает 3 %, существенного влияния на рассчитанную в отчетности Банка средневзвешенную ставку по кредитам для субъектов МСП они не оказывают.

Выборочный анализ договоров банков-партнеров с субъектами МСП, а также материалов выездных проверок подтвердил практику использования банками дополнительных комиссий, информация о которых не включена в отчетность, предоставляемую Банку.

Так, положениями договора КБ «ЛОКО-Банк» с субъектами МСП предусматривалась ежемесячная комиссия за расчетное обслуживание операций в объеме 0,4 % от суммы задолженности. С учетом указанной комиссии и установленной годовой ставки эффективная ставка составляет не менее 11,8 % против 7,1 %, указанных в договоре с заемщиком - субъектом МСП.

С учетом комиссии за предоставление кредита субъектам МСП при зафиксированной в договорах годовой процентной ставке от 12 % до 14 % эффективная ставка по кредитам, предоставляемым субъектам МСП Банком ВТБ24, составила от 13,64 % до 15,36 процента.

Информация о ставках для субъектов МСП по займам, выданным региональными фондами, представляемая в отчетах, в отдельных случаях не учитывает особенности функционирования этих небанковских структур.

Так, Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (далее - ГФ ПП КО) был выдан кредит сельскохозяйственному предприятию Славянская производственная компания в объеме 1 млн. рублей по ставке 5 %, которая и была отражена в отчете, направленном в Банк. При этом стоимость заемных средств ОАО «МСП Банк»

---

<sup>4</sup> По оценке агентства Moody's (исследование «SME Lending in Russia»), стоимость администрирования кредитов МСП составляет 2,4 процента.

для ГФ ПП КО составила 10,75 %. Отрицательная разница в ставке компенсировалась за счет имущественных взносов (субсидий) из средств областного бюджета Калужской области. Таким образом, низкие показатели ставки для конечного заемщика не были связаны с условиями, которые обеспечил Банк своему контрагенту.

Проведенный анализ процентных ставок в разрезе программ и контрагентов на основе данных отчетности банков-контрагентов подтверждает данные, приводимые Банком в отчетах, направляемых в ВЭБ и Минэкономразвития России. Однако, как уже отмечалось, отсутствие в отчетности банков-партнеров информации о дополнительных комиссиях и сборах и о реальной эффективной ставке не позволяет определить реальную стоимость заемных средств для субъектов МСП.

Ситуация с получением банками дополнительных доходов от выдачи кредита сверх установленной процентной ставки является типичной для рынка коммерческого кредитования в России, поэтому данные о реальных ставках кредитования субъектов МСП, необходимые для проведения подробного сравнительного анализа, отсутствуют.

Процентные ставки кредитования субъектов МСП в разрезе контрагентов приведены в таблице:

|   | (на начало года, %) |            |            |
|---|---------------------|------------|------------|
|   | 2012 г.             | 2013 г.    | 2014 г.    |
| <b>Банки-партнеры</b>                                   |                     |            |            |
| Диапазон ставок по отчетам                              | 7,2-23,0            | 7,1-18,5   | 7,0-18,5   |
| Средневзвешенная ставка                                 | 12,33               | 12,61      | 12,72      |
| <b>Венчурные, инвестиционные фонды, прочие</b>          |                     |            |            |
| Диапазон ставок по отчетам                              |                     | 6,0-12,0   | 6,0-12,5   |
| Средневзвешенная ставка                                 |                     | 7,03       | 7,42       |
| <b>Микрофинансовые организации и региональные фонды</b> |                     |            |            |
| Диапазон ставок по отчетам                              | 9,0-19,0            | 9,0-21,0   | 5,0-21,5   |
| Средневзвешенная - ставка                               | 14,51               | 15,21      | 15,41      |
| <b>Факторинг</b>  |                     |            |            |
| Диапазон ставок по отчетам                              | 7,3-16,79           | 6,28-17,52 | 5,48-18,98 |
| Средневзвешенная ставка                                 | 12,47               | 12,31      | 12,63      |

Максимальные ставки для субъектов МСП по займам, предоставляемым микрофинансовыми организациями и региональными фондами, составили 21,0-21,5 %, поскольку по условиям договоров Банка с партнерами допускается возможность установления двойной процентной ставки на микрозаймы для субъектов МСП от процентной ставки ОАО «МСП Банк» для партнера (7,75-10,75 процента).



Проведенный в рамках экспертно-аналитического мероприятия анализ и обобщение информации, представленной по запросам Счетной палаты российскими банками с государственным участием, по ставкам кредитования МСП и срокам кредитования показали следующее:

|                  | Средневзвешенная ставка, % |            | Объем кредита средний, тыс. руб. |              | Средний срок кредитования, мес. |         |
|------------------|----------------------------|------------|----------------------------------|--------------|---------------------------------|---------|
|                  | 2012 г.                    | 2013 г.    | 2012 г.                          | 2013 г.      | 2012 г.                         | 2013 г. |
| ВТБ24            |                            |            |                                  |              |                                 |         |
| Инвестиционный   | 13,37                      | 14,08      | 11411                            | 13692        | 63                              | 65      |
| Оборотный        | 11,95                      | 12,21      | 6356                             | 7691         | 18                              | 17      |
| Бизнес-экспресс  | 20,88                      | 20,77      | 2153                             | 2255         | 53                              | 53      |
| Овердрафт        | 11,65                      | 12,28      | 7016                             | 7994         | 12                              | 12      |
| Газпромбанк      |                            |            |                                  |              |                                 |         |
| Кредит           | 10,47                      | 10,31      | 7207                             | 6996         | 11                              | 12      |
| Овердрафт        | 9,67                       | 9,44       | 2521                             | 3095         | 30                              | 31      |
| Сбербанк России  |                            |            |                                  |              |                                 |         |
| Микробизнес      | 19,32                      | 18,91      | 0,74                             | 0,91         | 29                              | 38      |
| Малый бизнес     | 13,85                      | 13,03      | 4984                             | 6703         | 50                              | 57      |
| Средний бизнес   | 10,44-12,25                | 9,86-11,85 | 18000-183000                     | 17500-171000 | 6-84                            | 7-94    |
| Россельхозбанк   |                            |            |                                  |              |                                 |         |
| Кредитование МСП | 12,3                       | 12,8       | 9,0                              | 15,3         | 19                              | 18      |

Как видно из обобщенных данных по крупнейшим банкам, средние сроки кредитования МСП превышают 2 года, а по отдельным продуктам достигают 5 лет, что сопоставимо со сроками кредитования клиентов банков - партнеров ОАО «МСП Банк».

Диапазон средневзвешенных ставок по инвестиционным кредитам (категория, аналогичная нише кредитования ОАО «МСП Банк») по крупнейшим банкам в 2013 году составил 12,2-14,1 %<sup>5</sup>, что немного выше среднего уровня ставок, предлагаемых по программам МСП Банка (12,7 процента).

Применение комиссий отдельными банками-партнерами позволяет увеличивать им собственную маржу, используя долгосрочные дешевые ресурсы ОАО «МСП Банк».

Усредненный показатель маржи банков-партнеров на 1 января 2014 года без учета комиссий составил 4,91 процента.

Большинство банков также предъявляют дополнительные условия при выдаче кредитов, которые приводят к их удорожанию для конечного заемщика, среди них:

- комиссии за открытие кредитной линии/выдачу кредита;
- комиссии за оформление кредита;

<sup>5</sup> Из анализа исключены данные по Газпромбанку в связи с включением в категорию «средние корпоративные клиенты» организаций с предельной выручкой до 2,5 млрд. рублей.

- комиссионное вознаграждение за сопровождение кредита, начисляемое на ссудную задолженность;
- абонентская плата по услугам расчетно-кассового обслуживания по общим тарифам банков;
- обязательное страхование залога.

Таким образом, проведенная экспертная оценка показывает, что условия по кредитам, выданным за счет средств ОАО «МСП Банк», в части процентных ставок в среднем на 1-1,4 % лучше среднерыночных (в сравнении со Сбербанком России, ВТБ24 и Россельхозбанком).

На заседании Правительственной комиссии по вопросам конкуренции и развития малого и среднего предпринимательства 23 августа 2013 года (протокол № 3) под председательством Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова был поднят вопрос о кредитовании субъектов МСП по ставке, не превышающей 10 %. Руководству Минэкономразвития России, Минфина России совместно с Внешэкономбанком было поручено проработать вопрос об источниках (в размере 100 млрд. рублей) и механизмах кредитования субъектов МСП по целевой ставке, не превышающей 10 % годовых, до 15 октября 2013 года.

В рамках указанного поручения Банком были разработаны временные критерии отнесения субъектов МСП и их проектов к категории наиболее приоритетных заемщиков, финансируемых по ставке не более 10 % годовых. В качестве источника фондирования новой программы Внешэкономбанком было предложено разместить средства Фонда национального благосостояния на депозитах в ВЭБе по ставке «инфляция +1 %». Минфин России не поддержал идею использования средств ФНБ.

Из-за отсутствия источников финансирования указанной инициативы реализация Стратегии в части поддержки МСП по ставке ниже 10 % в 2014 году не начата.

По данным отчетности банков-партнеров, на 1 января 2014 года кредиты МСП по ставке менее 10 % были выданы на сумму 3,5 млрд. рублей. Из изложенного следует, что выполнение установленного стратегического показателя - достижение объема 13,83 млрд. рублей заемного финансирования инновационных МСП в период реализации Стратегии по ставке менее или равной 10 % годовых - в сложившихся макроэкономических условиях невозможно.

### **Количественные показатели деятельности Банка**

Проведенный анализ деятельности Банка в 2012-2013 годах в части изменения количественного состава партнеров Банка в рамках финансовой

поддержки малого и среднего предпринимательства показал, что рост количества банков-партнеров замедлился к 2013 году, их общее число за год практически не изменилось. Дальнейшее увеличение числа банков-партнеров затруднено в связи с жесткими условиями, предъявляемыми к финансовому состоянию банков-партнеров внутренними нормативными документами Внешэкономбанка, в том числе по наличию соответствующего рейтинга международных агентств, а также по оценке других показателей надежности.

(на начало года)

|   | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
|---|---------|---------|---------|
| Количество банков-партнеров, с которыми заключены кредитные договоры                        | 111     | 134     | 137     |
| Количество организаций инфраструктуры, с которыми заключены кредитные договоры              | 118     | 138     | 150     |
| Итого количество организаций-партнеров  | 229     | 272     | 287     |
| Объем ссудной задолженности, млрд. руб.<br>в том числе:                                     | 81,94   | 95,24   | 105,13  |
| банков-партнеров  | 58,58   | 70,84   | 83,84   |
| организаций инфраструктуры  | 23,31   | 23,90   | 21,29   |
| Объем средств, доведенных до МСП, млрд. руб.  | 65,0    | 82,87   | 96,15   |
| Кредитование МСП в инновационных нишах, млрд. руб.  | -       | 51,4    | 57,6    |
| Количество действующих кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП           | 10802   | 11973   | 12763   |
| Доля среднесрочных/долгосрочных кредитов (от 3 лет), %                                      | 40,91   | 56,24   | 72,25   |
| Количество действующих договоров, заключенных организациями инфраструктуры с субъектами МСП | 16087   | 16054   | 11734   |
| Всего банков в банковской системе России  | 922     | 897     | 859     |
| Количественная доля банков-партнеров, %   | 12,0    | 14,9    | 15,9    |

Вместе с тем статистика Банка России по отзыву лицензий у кредитных организаций в последние два года показывает, что наличие высоких рейтингов международных рейтинговых агентств не свидетельствует об отсутствии серьезных проблем в банке (достаточных для отзыва лицензии).

Таким образом, установленные Внешэкономбанком условия участия банков-партнеров в финансовой поддержке МСП существенно ограничивают МСП Банк в выборе партнеров и не позволяют развивать и применять собственные методики и подходы к оценке надежности банков для принятия решений о сотрудничестве.

На 1 января 2014 года банки-партнеры в количественном выражении составляли 15,9 % от количества банков в Российской Федерации и в объеме - 24 % от совокупной капитализации банковской системы. 12 банков-партнеров входят в тридцатку крупнейших банков Российской Федерации. Из 13 банков-партнеров, у которых были отозваны лицензии Банка России

в 2012-2014 годах, только у двух банков - ООО «Мой банк» и ОАО «Русский земельный банк» - не имеется задолженность перед МСП Банком.

### **Показатели эффективности финансовой поддержки МСП**

В соответствии с Порядком 302-П ОАО «МСП Банк» представляет Правлению Внешэкономбанка и Минэкономразвития России отчеты о реализации программы финансовой поддержки МСП по установленной форме, включающие, в частности, показатели экономической эффективности и результаты проведенного Банком мониторинга целевого использования предоставленных средств (количество проверок, соблюдение установленных условий договоров и целевого использования средств).

Показатели экономической эффективности финансовой поддержки МСП включают:

- количество и общую сумму кредитов, предоставленных субъектам МСП, и распределение их по регионам;
- количество дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест субъектами МСП;
- объем выручки субъектов МСП, воспользовавшихся услугами банков-партнеров и организаций инфраструктуры;
- объем налогов, уплаченных субъектами МСП, воспользовавшимися услугами банков-партнеров и организаций инфраструктуры, получивших финансовую поддержку.

Данные по экономическим показателям эффективности финансовой поддержки МСП приведены в таблице:

|  | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. |
|--|---------|---------|---------|
| Количество дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест, ед.   | 428152  | 375795  | 403793  |
| Объем выручки субъектов МСП, воспользовавшихся услугами банков-партнеров и организаций инфраструктуры, млн. руб.               | 1076676 | 1084981 | 1343750 |
| Объем налогов, уплаченных субъектами МСП, воспользовавшимися услугами банков-партнеров и организаций инфраструктуры, млн. руб. | 32001   | 34844   | 33385   |
| Количество предприятий МСП, получающих поддержку на дату, ед.  | 20254   | 20169   | 18871   |

Итоговые данные Банк получает простым суммированием представленной банками-партнерами информации по каждому заемщику. Таким образом, статистические данные о количестве дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест, объеме выручки и налоговых платежах представлены по разному количеству субъектов МСП на определенную дату и не отражают динамику показателей эффективности в связи с полу-

чением субъектами МСП заемных средств и развитием собственной деятельности. Изменение принципа расчета в 2014 году не оказало влияния на экономический смысл показателей, так как было направлено на исключение возможных ошибок в представленных партнерами данных.

Проведение анализа снижения или увеличения всех трех показателей, представленных в несопоставимых условиях, не позволяет сделать однозначный вывод об экономической эффективности финансовой поддержки МСП (в контексте этого определения в соответствии с Порядком 302-П).

В июле 2014 года в отчете о реализации поддержки МСП предпринята попытка перейти к оценке динамики одного показателя из трех - изменение выручки за год (на 31 %). Оценка динамики проводилась по субъектам МСП, по которым имеются данные за два отчетных периода.

Представляемая партнерами Банка статистическая отчетность в части показателей экономической эффективности по формам, разработанным ОАО «МСП Банк», не позволяет оценить возможность достижения результата по «созданию почти 28 тысяч высокопроизводительных рабочих мест... к 2016 году», установленного в Стратегии. Порядок расчета указанного показателя отсутствует.

### **Работа Банка в региональном и отраслевом разрезе**

Финансовая поддержка субъектов МСП за счет средств, привлеченных ОАО «МСП Банк», в региональном разрезе в 2012-2013 годах характеризуется преобладанием традиционно наиболее активных с точки зрения развития малого и среднего предпринимательства и финансовой инфраструктуры Центрального и Приволжского федеральных округов (на 1 января 2014 года 32 % и 25 %, соответственно). Вместе с тем относительно высокие доли Южного и Северо-Западного федеральных округов (соответственно, 11,4 % и 10 % портфеля).

В связи с обращениями в ОАО «МСП Банк» ряда региональных фондов (агентств) поддержки МСП Банком была утверждена схема взаимодействия с организациями инфраструктуры (протокол Правления Банка от 28 марта 2013 года № 603). В рамках утвержденной схемы в мае 2013 года было утверждено соглашение о намерениях сотрудничества с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» и рассмотрены две заявки на общую сумму 65,0 млн. рублей.

В связи с тем, что поддержка инвестиционных проектов через региональные фонды не вошла в положения утвержденной в июне 2013 года Стратегии, Правлением Банка было приостановлено заключение аналогичных «пилотных» сделок и принято решение о расторжении ранее заклю-

ченных договоров с фондами (протокол Правления Банка от 23 декабря 2013 года № 664). Однако во II полугодии 2014 года Банк снова вернулся к вопросу о разработке отдельного кредитного продукта в связи с обращениями региональных фондов. Банком была подготовлена концепция кредитного продукта с рабочим названием «Неторговый заем МСП» для оказания финансовой поддержки субъектам МСП через организации инфраструктуры, являющиеся региональными фондами. Проект продукта предполагает, что сумма кредита составит от 1 до 30 млн. рублей, срок кредитования - до 5 лет. В настоящее время концепция одобрена Кредитным комитетом Банка (протокол от 7 августа 2014 года № 865).

В отраслевом разрезе на 1 января 2014 года доля субъектов МСП, относящихся к неторговому сектору, в кредитном портфеле банков-партнеров приблизилась к 74 %, из которых 39 % приходится на услуги и 23 % - на промышленное производство, 7,6 % - на строительство и 4,4 % - на сельское хозяйство. За последние три года наблюдается стабильное сокращение торгового сектора в кредитном портфеле - с 41 % до 26 процентов.

Указанная динамика подтверждает реализацию Банком Стратегии в части сокращения торгового сектора и усиления инвестиционной направленности в новых кредитных продуктах, начиная с 2012 года. Сравнение динамики долей кредитования торгового сектора в анализируемых банках приведено в следующей таблице.

Следует отметить, что до 2013 года структура кредитного портфеля в отраслевом разрезе ОАО «МСП Банк» не отличалась существенно от среднерыночных показателей.

Изменение доли торгового сектора в кредитном портфеле банков с государственным участием за последние три года:

|                 | (на начало года, %) |         |           |
|-----------------|---------------------|---------|-----------|
|                 | 2012 г.             | 2013 г. | я 2014 г. |
| Сбербанк России |                     |         |           |
| малый бизнес    | 36,9                | 35,5    | 35,4      |
| средний бизнес  | 27,3                | 24,2    | 26,4      |
| ВТБ24           | 50,5                | 51,2    | 51,8      |
| Россельхозбанк  | 7,92                | 8,37    | 5,7       |
| Газпромбанк     | 23,1                | 30,4    | 36,2      |
| МСП Банк        | 41,4                | 34,0    | 26,2      |

### **Особенности продуктовой линейки**

Двухуровневая система кредитования дает возможность ОАО «МСП Банк» разрабатывать кредитные продукты для субъектов МСП и реализовывать их через банки-партнеры и организации инфраструктуры, имеющие

широкую филиальную сеть в разных регионах страны. При двухуровневой системе кредитования кредитные риски принимают на себя партнеры Банка. Концепция кредитных продуктов в соответствии с уставом согласуется Наблюдательным советом, а параметры кредитного продукта утверждаются Правлением Банка.

В рамках параметров кредитных продуктов ОАО «МСП Банк» разрабатывает как базовые условия продукта для субъектов МСП, так и условия фондирования партнеров.

Требования к субъектам МСП по конкретным кредитным продуктам устанавливаются ОАО «МСП Банк» в стандартах кредитования субъектов МСП и являются неотъемлемой частью кредитных договоров с банками-партнерами.

Одновременно с договором о предоставлении кредита банку-партнеру оформляется договор залога прав (требований) по предоставленным кредитам субъектам МСП с приложением реестра предмета залога. Обеспечением исполнения субъектом МСП обязательств по кредиту являются: залог зданий, сооружений (ипотека), товарно-материальных ценностей, автотранспорта, иного ликвидного движимого имущества, банковские гарантии, поручительство третьих лиц, иные виды обеспечения. При этом допускается возможность обеспечения кредита субъектом МСП не в полном объеме (но не менее чем 75 % суммы основного долга).

В течение 2012-2013 годов финансовая поддержка МСП осуществлялась Банком в рамках программ: «Рефинансирование» и «Финансирование для инноваций и модернизаций» (ФИМ-2012). Продуктовая линейка включала 16 кредитных продуктов, предоставляемых через банки-партнеры, и 15 кредитных продуктов, предоставляемых через организации инфраструктуры.

Особенностью кредитных продуктов Банка с 2012 года является их направленность на финансирование развития бизнеса субъектов МСП неторгового сектора, а также субъектов МСП, реализующих инновационные, модернизационные и энергоэффективные проекты.

В течение 2012 года Банком проводилась модернизация продуктовой линейки, в рамках которой были разработаны и введены в действие 11 новых продуктов, из них 7 - для банков-партнеров и 4 - для лизинговых компаний. Принятие Стратегии в 2013 году и необходимость оптимизации кредитных продуктов Банка обусловили дальнейшую работу Банка по актуализации продуктовой линейки.

Следует отметить, что ряд кредитных продуктов Банка, таких как «Лизинг-Региональный потенциал МСП» и «МСП-Региональный рост», разработан специально для стимулирования развития МСП в регионах со сложной

экономической обстановкой и низким уровнем развития МСП (Северо-Кавказский и Дальневосточный федеральные округа), а также в моногородах и на территориях, пострадавших от чрезвычайных ситуаций. Объем предоставленных средств банками-партнерами субъектам МСП в рамках кредитного продукта «МСП-Региональный рост» за 2013 год увеличился практически в 2 раза по сравнению с 2012 годом до 1 млрд. рублей, по продукту «Лизинг-Региональный потенциал МСП» - в 1,4 раза до 382 млн. рублей.

Отдельные кредитные продукты Банка предполагают осуществление адресной кредитной поддержки субъектов МСП. По таким продуктам, как правило, определены целевые источники фондирования.

Так, в рамках германо-российской программы сотрудничества с немецким банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) МСП Банком были разработаны кредитные продукты для поддержки инновационных и модернизационных проектов субъектов МСП в Балтийском регионе: «МСП Балтика», «МСП Балтика Плюс» и «МСП Балтика-Инновации». В качестве источника финансирования использовались средства, полученные ОАО «МСП Банк» в рамках кредитной линии Внешэкономбанка с лимитом выдачи 100,0 млн. долл. США.

Особенность фондирования банков-партнеров в рамках кредитного продукта «МСП Балтика-Инновации» состоит в том, что на дату окончания периода использования кредита доля кредитных сделок с субъектами МСП, классифицированных как инновационные, должна составлять не менее 50 % от объема предоставленных субъектам МСП средств. Для кредитов субъектов МСП свыше 60 млн. рублей Банк осуществляет предварительный анализ проектов субъектов МСП.

Согласно концепции кредитного продукта «МСП Балтика Плюс» кредитный договор между Банком и банком-партнером заключается отдельно под каждый финансируемый проект субъекта МСП.

В рамках кредитного продукта «МСП Балтика» в 2013 году Банком было заключено восемь договоров с шестью банками-партнерами, объем доведенных денежных средств до 11 субъектов МСП составил 224 млн. рублей.

Финансирование субъектов МСП по кредитным продуктам «МСП Балтика-Инновации» и «МСП Балтика Плюс» в проверяемом периоде не осуществлялось в связи с отсутствием соответствующих инновационных проектов.

В декабре 2013 года Банком был разработан и введен в действие новый кредитный продукт «МСП-Стабильность» по поддержке субъектов МСП Калининградской области с льготным фондированием Банка России в связи с отзывом 13 декабря 2013 года лицензии на осуществление банковской деятельности у АКБ «Инвестбанк». По итогам совещания в Банке России



(пресс-релиз от 13 декабря 2013 года) Банком России предлагалось всем банкам, работающим в Калининградской области, войти в программу восстановления расчетов для организаций малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, обслуживавшихся в АКБ «Инвестбанк» (ОАО). Координатором программы назначено ОАО «МСП Банк».

Согласно Концепции кредитного продукта «МСП-Стабильность» кредиты предоставляются субъектам МСП через банки-партнеры на срок до одного года в размере, не превышающем сумму остатков на счетах в АКБ «Инвестбанк» (ОАО) (но не более 150 млн. рублей), на пополнение оборотных средств, включая выдачу заработной платы, уплату налогов, погашение кредитов в других банках. При сумме кредита субъекту МСП до 10 млн. рублей обеспечение не требуется. Возможность кредитования субъекта МСП подтверждается на основании акцептованных Банком России реестров субъектов МСП.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания от 16 декабря 2013 года № 29), начиная с 16 декабря 2013 года, процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, предоставляемым ОАО «МСП Банк», установлена в размере 4 % годовых (до 16 декабря 2013 года ставка составляла 6,5 % годовых). Банку-партнеру кредитные средства предоставляются ОАО «МСП Банк» по ставке 4,1 % годовых. Процентная ставка по кредитам, предоставляемым банками-партнерами субъектам МСП за счет средств ОАО «МСП Банк», составляет не более 7 % годовых. При этом в рамках указанного кредитного продукта по заключаемым банками-партнерами кредитным договорам с субъектами МСП и дополнительным соглашениям к ним не допускается установление, указание и взимание любых комиссий, а также включение условия об одностороннем повышении процентных ставок.

По состоянию на 1 июля 2014 года поддержку в рамках кредитного продукта «МСП-Стабильность» получили 30 субъектов МСП, общая сумма их задолженности перед банками-партнерами составила 40,8 млн. рублей.

Наблюдательным советом Банка 25 июня 2014 года (протокол № 122) была утверждена новая концепция кредитного продукта «МСП-Стабильность», в соответствии с которой действие кредитного продукта «МСП-Стабильность» распространено на всю территорию России в целях кредитования субъектов МСП, имеющих денежные средства на счетах в кредитной организации на дату отзыва у нее Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

## **Контрольная деятельность в отношении партнеров и анализ просроченной задолженности**

Банком проводятся как выездные проверки соблюдения банками-партнерами и организациями инфраструктуры условий заключенных с Банком договоров по месту их нахождения и/или ведения бизнеса (в том числе проведение выездных проверок субъектов МСП), так и дистанционные (камеральные) на основании представленных документов, а также с использованием информационных баз данных и иных открытых источников информации. Возможность проведения проверок ОАО «МСП Банк» как партнеров, так и субъектов МСП предусмотрена условиями кредитных договоров.

В соответствии с условиями договора между банками-партнерами и ОАО «МСП Банк» за каждое допущенное партнером нарушение в случае предоставления недостоверных информации и документов в ОАО «МСП Банк» предусмотрены штрафные санкции в виде неустойки (штрафа) в размере 10 тыс. рублей, за неисполнение условий договора (случай неисполнения обязательств) - в виде установления новой процентной ставки, а также предъявления требования о немедленном полном или частичном погашении кредита.

Штрафные санкции, предусмотренные условиями кредитных договоров, Банком по результатам выездных проверок не применялись в связи с устранением партнерами нарушений (представление скорректированных отчетов, необходимых документов и оформление дополнительных соглашений) или досрочным погашением банком части кредита, направленного на финансирование субъектов МСП, допустивших нарушение (в случае нецелевого использования кредита субъектом МСП, отсутствия в кредитной документации условий, предусмотренных договором), полной поставкой и оплатой оборудования, оформлением дополнительных соглашений к договорам лизинга, к договорам/полисам страхования.

В целом действующая в Банке система риск-менеджмента отвечает современным рыночным условиям. Уровень принимаемого кредитного риска оценивался Банком как приемлемый.

На долю просроченной задолженности по кредитам, предоставленным ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам и организациям инфраструктуры, в общем объеме ссудной задолженности указанных заемщиков в рамках финансовой поддержки МСП приходилось в 2012-2013 годах немногим более 1 процента.

На 1 января 2014 года просроченная задолженность партнеров ОАО «МСП Банк» в рамках финансовой поддержки составила 1116,9 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 857,7 млн. рублей.

Около 70 % роста просроченной задолженности в рамках финансовой поддержки МСП пришлось на 2013 год (выросла на 569 млн. рублей). Указанное увеличение просроченной задолженности произошло за счет роста просроченной задолженности банков-партнеров и было обусловлено ужесточением Банком России требований к кредитным организациям и отзывом в связи с этим лицензий у ряда банков-партнеров ОАО «МСП Банк».

Банки-партнеры, имеющие просроченную задолженность на 1 января 2014 года, признаны банкротами, в отношении них ведется конкурсное производство, требования ОАО «МСП Банк» в размере основного долга и процентов по кредитам включены в реестр требований кредиторов третьей очереди.

Учитывая, что банки-партнеры, как правило, имеют существенную задолженность перед кредиторами первой и второй очереди, у ОАО «МСП Банк» практически отсутствует возможность вернуть выданные банкам-партнерам средства в случае их банкротства за счет реализации заложенных ОАО «МСП Банк» прав (требований). Сделки по приобретению Банком прав (требований) к субъектам МСП до отзыва лицензии банка-партнера могут быть оспорены конкурсным управляющим банка-должника.

По мнению Банка, решение данной проблемы возможно за счет внесения изменений в Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в части распространения положений статьи 138 (часть 2) Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на порядок удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, при несостоятельности кредитной организации.

В результате внесения указанных изменений как минимум 80 % задолженности банка-должника, обеспеченной залогом прав (требований), подлежало бы погашению за счет реализации данного залога, что создаст возможность эффективно использовать залог как способ обеспечения обязательств.

В связи с отзывом в I полугодии 2014 года Банком России лицензий у следующих банков - партнеров ОАО «МСП Банк»: «АФ Банк» (ОАО), Банк «Западный» ОАО, «Огни Москвы» КБ (ООО), «Первый республиканский банк» (ОАО), просроченная задолженность банков-партнеров увеличилась на 51,1 % и на 1 июля 2014 года составила 1312,7 млн. рублей. В целом просроченная задолженность партнеров ОАО «МСП Банк» в рамках финансовой поддержки МСП увеличилась на 1 июля 2014 года до 1574,8 млн. рублей, а ее доля в общей задолженности партнеров перед Банком - до 1,5 процента.

**Цель 2. Оценить эффективность механизма государственной гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства (направление аудитора Мануйловой Т.Н.)**

**Анализ нормативных правовых актов, регулирующих предоставление государственной гарантии, выданной в обеспечение исполнения обязательств ОАО «МСП Банк», по банковским гарантиям, предоставленным субъектам среднего предпринимательства на осуществление (реализацию) ими инвестиционных проектов**

В соответствии с подпунктом «г» (абзац 7) пункта 2 Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» Правительству Российской Федерации было поручено создать механизм предоставления государственных гарантий при осуществлении инвестиционных проектов на территории Российской Федерации, ориентированных в первую очередь на субъекты среднего предпринимательства, действующие в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых.

Условия отнесения организации к субъекту среднего предпринимательства определены статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в том числе средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения - от 101 до 250 человек, а также выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для субъектов среднего предпринимательства. Постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2013 года № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» предельное значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год без учета налога на добавленную стоимость для средних предприятий установлено 1000 млн. рублей.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 утверждены «Правила предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» по банковским гарантиям,

предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» (далее - Правила).

В соответствии с пунктом 2 постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее - Внешэкономбанк) поручено выполнять в 2013 году функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам предоставления и исполнения государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии Внешэкономбанка, выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества Внешэкономбанка. Согласно подпункту «е» пункта 30 Правил Внешэкономбанк привлекает дочернее общество в качестве лица, исполняющего функции агента Внешэкономбанка по его банковской гарантии.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия установлено, что Внешэкономбанком заключен с ОАО «МСП Банк» агентский договор от 31 мая 2013 года № 07/60-149-АД, в котором определен порядок исполнения ОАО «МСП Банк» функций агента Внешэкономбанка по его банковской гарантии.

Наблюдательным советом Внешэкономбанка 26 апреля 2013 года (протокол заседания № 5) принято решение об определении ОАО «МСП Банк» в качестве оператора механизма государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства, осуществляющего функции по отбору бенефициаров (далее - банки-партнеры), заемщиков (далее - субъекты среднего предпринимательства или субъекты СП) и реализуемых ими инвестиционных проектов, а также по выдаче банковских гарантий ОАО «МСП Банк» и мониторингу исполнения субъектами СП обязательств, обеспеченных банковскими гарантиями ОАО «МСП Банк».

Согласно пункту 32 Правил отбор заемщиков и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов должен осуществляться ОАО «МСП Банк» на основании Критериев отбора, устанавливаемых актом Минэкономразвития России.

В соответствии с пунктом 2 Правил банковская гарантия ОАО «МСП Банк» должна предоставляться в обеспечение исполнения обязательств заемщиков перед бенефициарами по возврату не более 50 % суммы кредита (основного долга) по кредитам, привлекаемым субъектами СП в валюте Российской Федерации на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов (но не более 1 млрд. рублей с учетом приказа Минэкономразвития России от 21 марта 2013 года № 143).

Критерии отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов утверждены приказом Минэкономразвития России от 21 марта 2013 года № 143 и предусматривают ряд требований к субъектам среднего предпринимательства и реализуемым ими инвестиционным проектам, таких как:

- полная стоимость проектов, по которым ОАО «МСП Банк» предоставляет банковские гарантии субъектам среднего предпринимательства, составляет от 100 млн. рублей до 2000 млн. рублей включительно;
- не менее 70 % средств от полной стоимости проекта субъекта СП должно быть направлено на осуществление капитальных вложений;
- не менее 20 % полной стоимости проекта должно финансироваться за счет собственных средств заемщика - субъекта СП (при этом к средствам заемщика не относятся средства, полученные по договорам займа и кредитным договорам).

В июне-сентябре 2013 года ОАО «МСП Банк» были разработаны и утверждены решениями Наблюдательного совета и Правления ОАО «МСП Банк» инструкции и методические рекомендации о порядке предоставления и исполнения банковских гарантий, оценке инвестиционных проектов субъектов СП, проверке соответствия субъекта СП установленным Критериям отбора.

Следует отметить, что для получения банковского кредита от банка-партнера под 50 % банковской гарантии ОАО «МСП Банк» (Внешэкономбанка) (соответственно обеспеченного на 25 % государственной гарантией Российской Федерации) субъекту СП необходимо предоставить следующие документы (в соответствии с договорами, заключенными между банками-партнерами и субъектами СП): учредительные документы, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности, документы в обеспечение кредита, кредитную заявку, список аффилированных лиц и другие документы, перечень которых фактически не отличается от документов, предоставляемых при оформлении банковского кредита банку-партнеру вне механизма государственной гарантийной поддержки.

Согласно пункту 33 Правил решение ОАО «МСП Банк» об отборе заемщиков и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов в течение 15 рабочих дней со дня его принятия представляется в Минфин России. В нарушение пункта 33 Правил уведомления о принятии решений об отборе 6 заемщиков и выдаче гарантий на общую сумму 319730,0 тыс. руб-

лей направлены ОАО «МСП Банк» в адрес Минфина России в срок от 17 до 112 рабочих дней.

На официальном сайте ОАО «МСП Банк» в сети Интернет создан раздел «Государственная программа поддержки малого и среднего предпринимательства МСП Банк», в котором размещены основные нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и Минэкономразвития России по вопросу предоставления государственных гарантий при осуществлении инвестиционных проектов на территории Российской Федерации, ориентированных в первую очередь на субъекты среднего предпринимательства, действующие в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых, а также нормативные документы ОАО «МСП Банк» и информация по порядку получения субъектом СП банковской гарантии.

Наряду с этим ОАО «МСП Банк» в 2013 году проведены круглые столы и обучающие мероприятия по вопросам реализации гарантийного механизма поддержки субъектов СП для банков Центрального федерального округа, Дальневосточного федерального округа, Северо-Западного федерального округа, Южного федерального округа.

Таким образом, анализ нормативно-правовой и методологической базы в сфере государственной гарантийной поддержки субъектов СП показал, что в 2013 году была создана нормативно-правовая база, аналогичная действующей при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства вне гарантийного механизма.

**Соблюдение ОАО «МСП Банк» Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451, и Критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 21 марта 2013 года № 143, при проведении отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства**

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июля 2013 года № 1119-р и приказом Минфина России от 29 июля 2013 года № 194 в 2013 году предоставлена государственная гарантия Российской Федерации от 6 августа 2013 года № 04-04-10/294 на сумму до 20,0 млрд. рублей по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на сумму до 40,0 млрд. рублей со сроком действия до 30 июня 2033 года,

выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества Внешэкономбанка по банковским гарантиям, предоставленным в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов.

Пунктом 2.4 государственной гарантии Российской Федерации от 6 августа 2013 года № 04-04-10/294 определено, что предел ответственности (объем обязательств) Российской Федерации перед всеми российскими банками, предоставляющими кредиты на реализацию инвестиционных проектов (в рамках государственной гарантийной поддержки) суммарно ограничивается объемом гарантии - 20,0 млрд. рублей. Исходя из пункта 2 Критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 21 марта 2013 года № 143, необходимый для осуществления (реализации) проекта срок предоставления банковской гарантии, выдаваемой дочерним обществом, составляет не менее двух и не более десяти лет.

Согласно выписке из Государственной долговой книги Российской Федерации в части государственных гарантий в валюте Российской Федерации за август 2013 года на основании приказа Минфина России от 29 июля 2013 года № 194 Внешэкономбанку предоставлена государственная гарантия Российской Федерации от 6 августа 2013 года № 04-04-10/294 (регистрационный номер государственной гарантии № 04294RMFS) с объемом обязательств по гарантии 20,0 млрд. рублей на срок по 8 сентября 2033 года включительно без права регрессного требования гаранта (Российской Федерации) к принципалу (Внешэкономбанку).

При этом в соответствии с государственной гарантией Российской Федерации от 6 августа 2013 года № 04-04-10/294 (пункт 2.8) и договором от 6 августа 2013 года № 01-01-06/04-240 (пункт 3.28) о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации (далее - Гарантия) определено, что при исполнении Гарантии в полном объеме или в какой-либо части к Российской Федерации переходят (в пределах суммы, выплаченной в Гарантии) права требования к заемщику (субъекту СП) по соответствующему кредитному договору в объеме погашения части основного долга, процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафов, пеней), подлежащих начислению на часть суммы кредита (согласно условиям кредитного договора).

Согласно условиям договоров о предоставлении кредитов, заключенных между ОАО «МСП Банк» и банками-партнерами, обеспечением по ним являются залоги (основные средства (включая здания и земельные



участки) и товарно-материальные ценности предприятия, приобретаемое оборудование, товары в обороте), предоставляемые субъектами СП по соответствующим договорам залога прав (требований) банкам-партнерам.

Кроме того, следует отметить, что вышеуказанными государственной гарантией Российской Федерации и договором о ее предоставлении определены особые условия наступления гарантийного случая, которые позволяют бенефициарам (банкам-партнерам) обратиться за возмещением к гаранту (Российской Федерации) только в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств ОАО «МСП Банк» и Внешэкономбанком по банковским гарантиям.

Данные о выданных в 2013 году - январе-августе 2014 года банковских гарантиях ОАО «МСП Банк» субъектам СП с учетом установленных Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации приведены в следующей таблице:

(млн. руб.)

| Банк-партнер<br>(бенефициар)   | Субъект СП<br>(заемщик)   | Наименование<br>инвестпроекта,<br>реализуемого<br>субъектом СП<br>(сроки реализации<br>инвестпроектов)   | Сумма<br>кредита,<br>предос-<br>тавленно-<br>го субъек-<br>ту СП | Гарантия<br>ОАО «МСП<br>Банк» | % покры-<br>тия суммы<br>кредита | Срок<br>гарантии<br>ОАО<br>«МСП<br>Банк» | Объем покрытия<br>суммы кредита го-<br>сударственной<br>гарантией РФ<br>(расчетно) |           |
|--|---|--|--|-------------------------------|----------------------------------|--|--|-----------|
|  |   |  |  |                               |                                  |  | %  | млн. руб. |
| 2013 г.  |   |  |  |                               |                                  |  |  |           |
| ЗАО АКБ<br>ГрансКапитал-<br>Банк, г. Москва                                  | ООО «Бобровский<br>сыродельный за-<br>вод», Воронежская<br>область, район<br>Бобровский | Организация произ-<br>водства сухой мо-<br>лочной сыворотки<br>(2014 г.)                                 | 150,0  | 75,0                          | 50                               | 30.03.19                                 | 25   | 37,5      |
| ОАО ХАНТЫ-<br>МАНСИЙ-<br>СКИЙ БАНК,<br>ХМАО - Югра,<br>г. Ханты-<br>Мансийск | ООО «Завод цвет-<br>ного литья», Кур-<br>ганская область,<br>г. Курган                  | Организация произ-<br>водства дверной<br>фурнитуры и сопут-<br>ствующих направле-<br>ний (2013-2014 гг.) | 1160,0   | 580,0                         | 50                               | 24.04.19                                 | 25   | 290,0     |
| ОАО КБ «Ас-<br>социация»,<br>г. Нижний<br>Новгород                           | ООО «Лестранс»,<br>Нижегородская<br>область,<br>г. Шахунья                              | Строительство заво-<br>да по производству<br>экологически чисто-<br>го топлива (2013-<br>2014 гг.)       | 135,92   | 67,96                         | 50                               | 13.04.19                                 | 25   | 33,98     |
| ОАО Банк<br>«Возрождение»,<br>г. Москва                                      | ООО «Исратэк»<br>Московская об-<br>ласть, г. Жуковский                                  | Расширение произ-<br>водства самоклея-<br>щейся этикетки<br>(2013 г.)                                    | 91,0   | 15,0                          | 16,5                             | 17.11.18                                 | 8,25   | 7,5       |
| ОАО «Край-<br>инвестбанк»,<br>Краснодар-<br>ский край,<br>г. Краснодар       | ОАО «Аполина-<br>рия», Краснодар-<br>ский край,<br>г. Армавир                           | Организация произ-<br>водства по выпуску<br>стального литья<br>(2014-2015 гг.)                           | 142,3  | 71,15                         | 50                               | 22.04.21                                 | 25   | 35,6      |
| ЗАО АКБ «Пе-<br>ресвет»,<br>г. Москва  | ООО «Вита»,<br>Ставропольский<br>край, Изобильнен-<br>ский район                        | Организация систе-<br>мы хранения и<br>транспортировки<br>нефтепродуктов<br>(2014-2015 гг.)              | 81,24  | 40,62                         | 50                               | 30.03.19                                 | 25   | 20,3      |

| Банк-партнер<br>(бенефициар)  | Субъект СП<br>(заемщик)   | Наименование<br>инвестпроекта,<br>реализуемого<br>субъектом СП<br>(сроки реализации<br>инвестпроектов)  | Сумма<br>кредита,<br>предос-<br>тавленно-<br>го субъек-<br>ту СП | Гарантия<br>ОАО «МСП<br>Банк» | % покры-<br>тия суммы<br>кредита | Срок<br>гарантии<br>ОАО<br>«МСП<br>Банк» | Объем покрытия<br>суммы кредита го-<br>сударственной<br>гарантией РФ<br>(расчетно) |           |
|---|---|---|--|-------------------------------|----------------------------------|--|--|-----------|
|   |   |   |  |                               |                                  |  | %  | млн. руб. |
| ОАО «Рос-<br>ДорБанк»,<br>г. Москва   | ЗАО «Флекс<br>Софтваре Системс»,<br>г. Москва   | Разработка и вне-<br>дрение программно-<br>го продукта<br>«DataForce» (2013-<br>2015 гг.)   | 70,0   | 35,0                          | 50                               | 24.04.21                                 | 25   | 17,5      |
| ОАО «НО-<br>МОС-БАНК»,<br>г. Москва   | ЗАО Нефтехим-<br>пром, Удмуртская<br>Республика,<br>г. Ижевск                           | Организация произ-<br>водства фанеры в<br>г. Омутнинске<br>(2008-2014 гг.)  | 252,0  | 126,0                         | 50                               | 27.04.19                                 | 25   | 63,0      |
| ОАО «Азиатско-<br>Тихоокеанский<br>Банк», Амурская<br>область,<br>г. Благовещенск | ООО «Заря», Кам-<br>чатский край, Со-<br>болевский р-н,<br>пос. Крутогоровский          | Модернизация<br>рыбоперерабаты-<br>вающего производ-<br>ства (2013-2015 гг.)  | 100,0  | 50,0                          | 50                               | 26.02.19                                 | 25   | 25,0      |
| Итого за 2013 г.  |   |   | 2182,46  | 1060,73                       | 48,6                             | x  | 24,9   | 530,38    |
| 2014 г.   |   |   |  |                               |                                  |  |  |           |
| ОАО «АИКБ<br>«Татфонд-<br>банк», Респу-<br>блика Татарстан,<br>г. Казань          | ООО «БОР ТЕПЛО<br>ЭНЕРГО»,<br>Нижегородская об-<br>ласть, г. Бор                        | Модернизация ко-<br>тельных Борского р-<br>на Нижегородской<br>области (2014 г.)  | 120,0  | 60,0                          | 50                               | 10.06.21                                 | 25   | 30,0      |
| ОАО «НБД-<br>Банк», Ниже-<br>городская<br>область,<br>г. Нижний<br>Новгород       | ООО «Комбинат<br>питания № 1»,<br>Чувашская Респу-<br>блика, г. Чебоксары               | Реконструкция неза-<br>вершенного строи-<br>тельства здания в<br>г. Чебоксары под<br>размещение гости-<br>ницы класса 3 звез-<br>ды (2014-2015 гг.) | 118,0  | 59,0                          | 50                               | 20.06.21                                 | 25   | 29,5      |
| ОАО АКБ «За-<br>речь», Респу-<br>блика Татарстан,<br>г. Казань                    | ООО «Ливны са-<br>хар», Орловская<br>область,<br>пос. Красная Заря                      | Строительство ко-<br>тельного отделения<br>ТЭЦ (2014-2015 гг.)  | 150,0  | 75,0                          | 50                               | 30.04.21                                 | 25   | 37,5      |
| ОАО «Анкор<br>Банк Сбереже-<br>ний», Респу-<br>блика Татарстан,<br>г. Казань      | ООО «РусКо»,<br>г. Санкт-Петербург,<br>г. Пушкин  | Запуск кондитерско-<br>го производства<br>(2014-2015 гг.)   | 150,0  | 35,0                          | 23,2                             | 31.03.21                                 | 11,6   | 17,4      |
| ОАО Банк<br>«Возрожде-<br>ние», г. Москва   | ООО «Европоли-<br>мер», Ростовская<br>область, г. Ростов-<br>на-Дону                    | Приобретение обо-<br>рудования для про-<br>изводства п/э пленки<br>(2014-2015 гг.)  | 80,0   | 40,0                          | 50                               | 30.03.19                                 | 25   | 20,0      |
| ЗАО АКБ<br>ТрансКапитал-<br>Банк, г. Москва                                       | ООО «Комбинат<br>хлебопродуктов<br>Калачеевский»,<br>Воронежская об-<br>ласть, г. Калач | Приобретение иму-<br>щественного комп-<br>лекса комбината<br>хлебопродуктов<br>(2014 г.)  | 179,22   | 89,61                         | 50                               | 28.09.21                                 | 25   | 44,8      |
| Итого за 8 мес. 2014 г.   |   |   | 797,22   | 358,61                        | 45,0                             | x  | 22,5   | 179,2     |
| Всего за 2013 г. - 8 мес. 2014 г.   |   |   | 2979,68  | 1419,34                       | 47,6                             | x  | 23,8   | 709,58    |

Согласно приведенным данным по состоянию на 1 сентября 2014 года число предоставленных ОАО «МСП Банк» субъектам СП банковских гарантий составило 15 на общую сумму 1419,34 млн. рублей, или 3,5 % от потенциально возможного объема (40000,0 млн. рублей), из которых:

9 банковских гарантий субъектам СП на общую сумму 1060,73 млн. рублей (2,6 %) были предоставлены ОАО «МСП Банк» в 2013 году и 6 банковских гарантий субъектам СП на общую сумму 358,61 млн. рублей (0,9 %) были предоставлены за 8 месяцев 2014 года.

При этом государственной гарантией Российской Федерации банковские гарантии ОАО «МСП Банк» обеспечены на сумму 709,58 млн. рублей (23,8 % от общего объема гарантий ОАО «МСП Банк» на 1 сентября 2014 года).

Необходимо отметить, что в 2014 году были отозваны 2 гарантии:

- банковская гарантия, предоставленная ООО «Вита» в объеме 40,62 млн. рублей по кредиту ЗАО АКБ «Пересвет» на реализацию инвестиционного проекта «Организация системы хранения и транспортировки нефтепродуктов», отозвана 28 июля 2014 года (уведомление о прекращении действия банковской гарантии № 10-3/4567), или через 7 месяцев после ее предоставления (дата выдачи - 30 декабря 2013 года). Досрочное погашение заемщиком (ООО «Вита») кредита было осуществлено ввиду отсутствия возможности проведения кадастровых работ по разделу земельного участка, на котором находятся объекты недвижимости хранения нефтепродуктов, и, как следствие, затягивания сроков реализации проекта, потребности в дополнительных кадровых и финансовых ресурсах;

- банковская гарантия, предоставленная ЗАО «Нефтехимпром» в объеме 126,0 млн. рублей по кредиту ОАО «НОМОС-БАНК» на реализацию инвестиционного проекта «Организация производства фанеры в г. Омутнинск Кировской области», отозвана 4 июля 2014 года (уведомление о прекращении действия банковской гарантии № 10-3/3868), или через 6 месяцев после ее предоставления (дата выдачи - 30 декабря 2013 года). Отзыв банковской гарантии был осуществлен по причине удорожания бюджета проекта в части капитальных затрат на строительство фанерного завода, выявленного инжиниринговой компанией банка-партнера (ОАО «НОМОС-БАНК») по итогам проведения экспертизы сметы строительно-монтажных работ (пунктом 3.2.2 Кредитного договора от 30 декабря 2013 года № 26К13/Л, заключенного между ЗАО «Нефтехимпром» и ОАО «НОМОС-БАНК» было предусмотрено право кредитора на досрочное истребование кредита в случае превышения заявленной потребности в финансировании проекта).

С учетом изложенного по состоянию на 1 сентября 2014 года в рамках механизма государственной гарантийной поддержки банковские гарантии на общую сумму 1252,72 млн. рублей предоставлены 13 субъектам СП.

Сроки действия банковских гарантий ОАО «МСП Банк», которые были предоставлены в основном под инвестиционные проекты по организации

производства продуктов питания (сухая молочная сыворотка, производство хлебулочных и кондитерских изделий, переработка рыбы) и непродовольственных товаров (полиэтиленовая пленка, печатная продукция, металлические изделия, лесозаготовка), на организацию хранения и транспортировки нефтепродуктов, модернизацию и строительство котельных, реконструкцию зданий, составляют от 5 до 8 лет.

С учетом вышеуказанных данных, объемы действующих банковских гарантий ОАО «МСП Банк», обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, составили:

- в 2013 году: 50 % от суммы кредита (основного долга), предоставленного субъекту среднего предпринимательства, - по 6 гарантиям, выданным на сумму 879,11 млн. рублей; 16,5 % от суммы кредита (основного долга) - по 1 гарантии, выданной на сумму 15,0 млн. рублей (процент гарантирования обусловлен наличием у субъекта СП достаточного обеспечения для исполнения обязательств по возврату кредитов в той части, которая не обеспечена банковской гарантией);

- в 2014 году: 50 % от суммы кредита (основного долга), предоставленного субъекту среднего предпринимательства, - по 5 гарантиям, выданным на сумму 323,61 млн. рублей; 23,2 % от суммы кредита (основного долга) - по 1 гарантии, выданной на сумму 35,0 млн. рублей (процент гарантирования обусловлен наличием у субъекта СП достаточного обеспечения для исполнения обязательств по возврату кредитов в той части, которая не обеспечена банковской гарантией).

Как было отмечено, Критериями отбора субъектов СП и осуществляемых ими инвестиционных проектов, утвержденными приказом Минэкономразвития России от 21 марта 2013 года № 143, являлись, в том числе, следующие:

- полная стоимость проекта, в обеспечение исполнения обязательств по возврату которого ОАО «МСП Банк» предоставляется банковская гарантия, составляет от 100 млн. рублей до 2000 млн. рублей;

- финансирование не менее 20 % от стоимости проекта за счет собственных средств заемщика - субъекта СП (при этом к средствам заемщика не относятся средства, полученные по договорам займа и кредита);

- направление не менее 70 % средств от полной стоимости проекта субъекта СП на осуществление капитальных вложений.

Данные за 2013 год и январь-август 2014 года об объемах и источниках финансирования инвестиционных проектов, обеспеченных банковской гарантией ОАО «МСП Банк» и государственной гарантией Российской Фе-

дерации с учетом Критериев отбора субъектов СП и реализации инвестиционных проектов, приведены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

| Банк-партнер/<br>субъект, СП/<br>наименование проекта   | Стоимость<br>инвестици-<br>онного про-<br>екта   | Финансирование<br>инвестиционного проекта      |  |  | Структура затрат<br>по инвестиционному<br>проекту  | Объем<br>капиталь-<br>ных вло-<br>жений, % |
|---|--|--|--|--|--|--|
|   |  | кредит ОАО<br>«МСП Банк»<br>банку-<br>партнеру | за счет<br>средств<br>банка-<br>партнера | за счет собст-<br>венных<br>средств за-<br>емщика (доля) |  |  |
| 2013 г.   |  |  |  |  |  |  |
| ЗАО АКБ ТрансКапитал-<br>Банк, г. Москва<br>ООО «Бобровский сыро-<br>дельный завод»<br>Организация производства<br>сухой молочной сыворотки   | 188822,0   | 150000,0                                       | -  | 38822,0<br>(20,6 %)                                      | 161763,0 тыс. руб. -<br>приобретение, мон-<br>таж оборудования,<br>27059,0 тыс. руб. -<br>строительство склада<br>готовой продукции  | 100,0                                      |
| ОАО ХАНТЫ-<br>МАНСИЙСКИЙ БАНК,<br>Ханты-Мансийский авто-<br>номный округ - Югра,<br>г. Ханты-Мансийск<br>ООО «Завод цветного литья»<br>Организация производства<br>дверной фурнитуры и раз-<br>витие сопутствующих на-<br>правлений хозяйственной<br>деятельности | 1450000,0  |  | 1160000,0                                | 290000,0<br>(20,0 %)                                     | 834400,0 тыс. руб. -<br>приобретение обо-<br>рудования,<br>180600,0 тыс. руб.-<br>приобретение недви-<br>жимого имущества<br>(земельный участок),<br>435000,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств | 70,0                                       |
| ОАО КБ «Ассоциация»,<br>Нижегородская область,<br>г. Нижний Новгород<br>ООО «Лестранс»<br>Строительство завода по<br>производству экологически<br>чистого твердого топлива<br>(пеллет)  | 175920,0   | 135920,0                                       | -  | 40000,0<br>(22,7 %)                                      | 146920,0 тыс. руб. -<br>приобретение, мон-<br>таж оборудования,<br>29000,0 тыс. руб. -<br>приобретение не-<br>движимого имуще-<br>ства (земельный<br>участок, производст-<br>венный цех)                       | 100,0                                      |
| ОАО Банк «Возрождение»,<br>г. Москва<br>ООО «Исратэк»<br>Расширение производства<br>самоклеящейся этикетки  | 121333,3   | 91000,0  | -  | 30333,3<br>(25,0 %)                                      | 121333,3 тыс. руб.-<br>приобретение обо-<br>рудования  | 100,0                                      |
| ОАО «РосДорБанк»,<br>г. Москва<br>ЗАО «Флекс Софтваре Сис-<br>темс»<br>Разработка и внедрение<br>программного продукта АХ<br>«DataForce»  | 112800,0   | 70000,0  | -  | 42800,0<br>(37,9 %)                                      | 14500,0 тыс. руб. -<br>маркетинговые ме-<br>роприятия,<br>98300,0 тыс. руб. -<br>разработка про-<br>граммного продукта   | 87,1                                       |
| ОАО «Азиатско-<br>Тихоокеанский Банк»,<br>Амурская область,<br>г. Благовещенск<br>ООО «Заря»<br>Модернизация рыбоперера-<br>батывающего производства  | 170000,0<br>(остаточная<br>стоимость<br>проекта) | 100000,0                                       | -  | 70000,0<br>(20,6 %)                                      | 170000,0 тыс. руб. -<br>модернизация рыбо-<br>перерабатывающего<br>завода  | 100,0                                      |

| Банк-партнер/<br>субъект,СП/<br>наименование проекта   | Стоимость<br>инвестици-<br>онного про-<br>екта | Финансирование<br>инвестиционного проекта      |  |  | Структура затрат<br>по инвестиционному<br>проекту  | Объем<br>капиталь-<br>ных вло-<br>жений, % |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  | кредит ОАО<br>«МСП Банк»<br>банку-<br>партнеру | за счет<br>средств<br>банка-<br>партнера | за счет собст-<br>венных<br>средств за-<br>емщика (доля) |  |  |
| ОАО «Крайинвестбанк»,<br>Краснодарский край,<br>г. Краснодар<br>ООО «Аполинария»<br>Организация производства<br>по выпуску стального литья                     | 183577,0                                       | 142300,0                                       | -  | 41277,0<br>(22,5 %)                                      | 41277,0 тыс. руб. -<br>приобретение недви-<br>жимого имущества<br>(земельный участок,<br>здание),<br>86200,0 тыс. руб. -<br>покупка оборудования,<br>строительно-<br>монтажные работы,<br>30000,0 тыс. руб. -<br>строительство корпуса,<br>19935,0 тыс. руб. -<br>формирование оборот-<br>ного капитала,<br>6165,0 тыс. руб. - про-<br>чие расходы (аренда,<br>обучение и пр.) | 85,8                                       |
| ЗАО АКБ «Пересвет»,<br>г. Москва<br>ООО «Вита»<br>Организация системы хра-<br>нения и транспортировки<br>нефтепродуктов  | 101550,0                                       | 81240,0  | -  | 20310,0<br>(20,0 %)                                      | 95512,0 тыс. руб. -<br>приобретение емко-<br>стей для хранения<br>нефтепродуктов и<br>транспортного парка,<br>2500 тыс. руб. - приоб-<br>ретение лаборатории,<br>3538,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств   | 96,5                                       |
| ОАО «НОМОС-БАНК»,<br>г. Москва<br>ЗАО «Нефтехимпром»<br>Организация производства<br>фанеры в г. Омутнинске,<br>Кировской области                               | 447721,0                                       | 150000,0                                       | 102000,0                                 | 195721,0<br>(43,7 %)                                     | 376921,0 тыс. руб. -<br>приобретение обо-<br>рудования, строи-<br>тельно-монтажные<br>работы,<br>10800,0 тыс. руб. -<br>приобретение транс-<br>порта,<br>60000,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств  | 86,6                                       |
| Итого за 2013 г.   | 2951723,3                                      | 920460,0                                       | 1262000,0                                | 769263,3<br>(26,1 %)                                     | -  | -  |
| 2014 г.  |  |  |  |  |  |  |
| ОАО «АИКБ Татфондбанк»,<br>Республика Татарстан,<br>г. Казань<br>ООО «БОР ТЕПЛОЭНЕРГО»<br>Модернизация котельных<br>Борского района Нижего-<br>родской области | 160433,0                                       | 120000,0                                       | -  | 40433,0<br>(25,2 %)                                      | 152181,0 тыс. руб. -<br>приобретение ко-<br>тельных, наружных<br>сетей,<br>8252,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств   | 94,8                                       |

| Банк-партнер/<br>субъект, СП/<br>наименование проекта  | Стоимость<br>инвестици-<br>онного про-<br>екта | Финансирование<br>инвестиционного проекта      |  |  | Структура затрат<br>по инвестиционному<br>проекту   | Объем<br>капиталь-<br>ных вло-<br>жений, % |
|--|--|--|--|--|---|--|
|  |  | кредит ОАО<br>«МСП Банк»<br>банку-<br>партнеру | за счет<br>средств<br>банка-<br>партнера | за счет собст-<br>венных<br>средств за-<br>емщика (доля) |   |  |
| ОАО «НБД-Банк», Нижего-<br>родская область, г. Нижний<br>Новгород<br>ООО «Комбинат питания<br>№ 1»<br>Реконструкция незавершен-<br>ного строительством здания,<br>расположенного по адресу:<br>г. Чебоксары, ул. К. Маркса, 52,<br>под размещение гостиницы<br>класса 3 звезды | 151500,0                                       | 118000,0                                       | -  | 33500,0<br>(22,1 %)                                      | 44500,0 тыс. руб. -<br>приобретение не-<br>движимого имуще-<br>ства (земельный<br>участок, здание),<br>105000,0 тыс. руб. -<br>строительство при-<br>строя, строительно-<br>монтажные и отде-<br>лочные работы,<br>2000,0 тыс. руб. -<br>паушальный взнос | 98,7                                       |
| ОАО АКБ «Заречье», Рес-<br>публика Татарстан,<br>г. Казань<br>ООО «Ливны сахар»<br>Строительство котельного<br>отделения ТЭЦ   | 188000,0                                       | 150000,0                                       | -  | 38000,0<br>(20,2 %)                                      | 188000,0 тыс. руб. -<br>строительство ко-<br>тельного отделения<br>ТЭЦ  | 100,0                                      |
| ОАО «Анкор Банк Сбере-<br>жений», Республика Татар-<br>стан, г. Казань<br>ООО «РусКо»<br>Запуск кондитерского про-<br>изводства  | 223904,0                                       | 150000,0                                       | -  | 73904,0<br>(33,0 %)                                      | 88056,5 тыс. руб. -<br>приобретение нежи-<br>лого помещения,<br>115847,5 тыс. руб. -<br>приобретение обору-<br>дования,<br>20000,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств   | 91,1                                       |
| ОАО Банк «Возрождение»,<br>г. Москва<br>ООО «Европолимер»<br>Приобретение оборудова-<br>ния для производства поли-<br>этиленовой пленки  | 101952,0                                       | 80000,0  | -  | 21952,0<br>(21,5 %)                                      | 101952,0 тыс. руб. -<br>приобретение обору-<br>дования, доставка,<br>таможенные расходы   | 100,0                                      |
| ЗАО АКБ ТрансКапитал-<br>Банк, г. Москва<br>ООО «Комбинат хлебопро-<br>дуктов Калачеевский»<br>Приобретение имуще-<br>ственного комплекса (комбината<br>хлебопродуктов), располо-<br>женного по адресу: Воро-<br>нежская область, г. Калач,<br>ул. Элеваторная, д. 1           | 224828,8                                       | 150000,0                                       | 29228,8                                  | 45600,0<br>(20,3 %)                                      | 157380,8 тыс. руб. -<br>приобретение имуще-<br>ственного комплекса,<br>67448,0 тыс. руб. -<br>пополнение оборот-<br>ных средств   | 70,0                                       |
| Итого за 8 мес. 2014 г.  | 1050617,8                                      | 768000,0                                       | 29228,8                                  | 253389,0<br>(24,1 %)                                     | -   | -  |
| Итого за 2013 г. - 8 мес.<br>2014 г.   | 4002341,1                                      | 1688460,0                                      | 1291228,8                                | 1022652,3<br>(25,6 %)                                    | -   | -  |

В указанный период финансирование инвестиционных проектов за счет собственных средств субъектов СП осуществлялось в объемах от 20,0 % до 43,7 % от стоимости инвестиционных проектов. Объемы капитальных

вложений составляли от 70 % до 100 % средств в структуре затрат по инвестиционным проектам субъектов СП.

Объемы привлеченных в 2013 году и в январе-августе 2014 года заемных средств (кредитов) субъектами СП в рамках реализации государственной гарантийной поддержки и процентные ставки по кредитам представлены в следующей таблице:

| Банк-партнер/<br>субъект СП   | Сумма кредита,<br>предоставленного<br>субъекту СП,<br>тыс. руб. | Процентная<br>ставка по<br>кредитному<br>договору<br>ОАО «МСП<br>Банк»<br>с банком<br>партнером, % | Процентная<br>ставка по<br>кредитному<br>договору<br>банка-<br>партнера<br>с субъектом<br>СП, % | Комиссия,<br>уплаченная<br>субъектом<br>СП за поль-<br>зование бан-<br>ковской га-<br>рантией ОАО<br>«МСП Банк» | Процентная<br>ставка по<br>кредитному до-<br>говору банка-<br>партнера с заем-<br>щиком с учетом<br>комиссии ОАО<br>«МСП Банк», % | Срок действия<br>кредитного<br>соглашения с<br>субъектом СП |
|---|---|--|---|---|---|---|
| 2013 г.   |   |  |   |   |   |   |
| ЗАО АКБ ТрансКапиталБанк, г. Москва<br>ООО «Бобровский сыродельный завод», район Бобровский Воронежской области | 150000,0  | 6,4  | 9,90  | 1,5   | 10,65   | 30.11.18  |
| ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК,<br>г. Ханты-Мансийск<br>ООО «Завод цветного литья», г. Курган                           | 1160000,0   | -  | 1010000,0 -<br>12 %,<br>150000,0 -<br>10,9 %  | 1,6   | 1010000,0 -<br>12,8 %,<br>150000,0 -<br>11,7 %  | 25.12.2018  |
| ОАО КБ «Ассоциация», г. Нижний Новгород<br>ООО «Лестранс», г. Шахунья Нижегородской области                     | 135920,0  | 6,4  | 10,90   | 1,5   | 11,65   | 14.12.2018  |
| ОАО Банк «Возрождение», г. Москва<br>ООО «Исратэк», г. Жуковский Московской области                             | 91000,0   | 7,5  | 12,00   | 1,5   | 12,25   | 20.07.2018  |
| ОАО «Крайинвестбанк», г. Краснодар<br>ООО «Аполинария», г. Армавир, Краснодарского края                         | 142300,0  | 6,4  | 10,90   | 1,6   | 11,7  | 23.12.2020  |
| ЗАО АКБ «Пересвет», г. Москва<br>ООО «Вита», Изобильненский район Ставропольского края                          | 81240,0   | 6,4  | 10,90   | 1,5   | 11,65   | 30.11.2018  |
| ОАО «РосДорБанк», г. Москва<br>ЗАО «Флекс Софтваре Системс», г. Москва  | 70000,0   | 6,4  | 10,85   | 1,5   | 11,6  | 24.12.2020  |
| ОАО «НОМОС-БАНК», г. Москва<br>ЗАО «Нефтехимпром», г. Ижевск  | 252000,0  | 6,4  | 102000,0 -<br>14 %,<br>150000,0 -<br>10,9 %   | 1,5   | 102000,0 -<br>14,75 %,<br>150000,0 -<br>11,65 %   | 28.12.2018  |



| Банк-партнер/<br>субъект СП  | Сумма кредита,<br>предоставленного<br>субъекту СП,<br>тыс. руб. | Процентная<br>ставка по<br>кредитному<br>договору<br>ОАО «МСП<br>Банк»<br>с банком<br>партнером, % | Процентная<br>ставка по<br>кредитному<br>договору<br>банка-<br>партнера<br>с субъектом<br>СП, % | Комиссия,<br>уплаченная<br>субъектом<br>СП за поль-<br>зование бан-<br>ковской га-<br>рантией ОАО<br>«МСП Банк» | Процентная<br>ставка по<br>кредитному до-<br>говору банка-<br>партнера с заем-<br>щиком с учетом<br>комиссии ОАО<br>«МСП Банк», % | Срок действия<br>кредитного<br>соглашения с<br>субъектом СП |
|--|---|--|---|---|---|---|
| ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», г. Благовещенск<br>ООО «Заря»,<br>пос. Крутогоровский<br>Камчатского края                       | 100000,0  | 7,5  | 12,00   | 1,5   | 12,75   | 29.10.2018  |
| Итого за 2013 г.   | 2182460,0   | от 6,4 до 7,5  | от 9,9 до 14,0  | 1,5-1,6   | 10,65-14,75   |   |
| 2014 г.  |   |  |   |   |   |   |
| ОАО «АИКБ Татфондбанк», г. Казань<br>ООО «БОР ТЕПЛО-ЭНЕРГО», г. Бор<br>Нижегородской об-<br>ласти                                  | 120000,0  | 6,4  | 10,90   | 1,7   | 11,75   | 10.02.2021  |
| ОАО «НБД-Банк»,<br>г. Нижний Новгород<br>ООО «Комбинат<br>питания № 1»,<br>г. Чебоксары  | 118000,0  | 6,4  | 10,90   | 1,5   | 11,65   | 20.02.2021  |
| ОАО АКБ «Заре-<br>чь», г. Казань<br>ООО «Ливны сахар»,<br>пос. Красная Заря<br>Орловской области                                   | 150000,0  | 6,4  | 9,5   | 1,5   | 10,25   | 31.12.2020  |
| ОАО «Анкор Банк<br>Сбережений»,<br>г. Казань<br>ООО «РусКо»,<br>г. Санкт-Петербург   | 150000,0  | 6,4  | 10,4  | 1,5   | 10,75   | 01.12.2020  |
| ОАО Банк «Возрож-<br>дение», г. Москва<br>ООО «Европолимер»,<br>г. Ростов-на-Дону  | 80000,0   | 6,4  | 10,90   | 1,5   | 11,65   | 05.05.2021  |
| ЗАО АКБ ТрансКа-<br>питалБанк, г. Москва<br>ООО «Комбинат хле-<br>бопродуктов Калаче-<br>евский», г. Калач,<br>Воронежской области | 179228,8  | 6,4  | 10,90   | 1,5   | 11,65   | 31.05.2021  |
| Итого за январь-<br>август 2014 г.   | 797228,8  | 6,4  | от 9,5 до 10,9  | 1,5 - 1,7   | 10,25-11,75   |   |
| Итого за 2013 г. -<br>8 мес. 2014 г.   | 2979688,8   | от 6,4 до 7,5  | от 9,5 до 14,0  | 1,5 - 1,7   | 10,25-14,75   |   |

Анализ процентных ставок по кредитам в рамках гарантийного механизма показывает, что в 2013-2014 годах ОАО «МСП Банк» предоставляло кредиты банкам-партнерам со ставкой 6,4-7,5 % годовых.

Следует отметить, что в рамках финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой ОАО «МСП Банк» вне механизма государственной гарантийной поддержки - на основании Порядка осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденного Наблюдательным советом Внешэкономбанка 5 февраля 2009 года (протокол № 2), в проверяемом периоде ОАО «МСП Банк» предоставляло кредиты банкам-партнерам по средневзвешенной ставке, составившей на 1 января 2013 года 7,5 %, на 1 января 2014 года - 7,81 %. При этом средневзвешенная ставка по портфелю кредитов, выданных банками-партнерами субъектам малого и среднего предпринимательства (вне государственной гарантийной поддержки), составила на 1 января 2013 года 12,61 %, на 1 января 2014 года - 12,72 процента.

При этом по кредитам, предоставляемым в рамках финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства без использования государственной гарантийной поддержки, дополнительные комиссионные затраты не присутствуют в расходах субъектов малого и среднего предпринимательства.

В рамках реализации механизма государственной гарантийной поддержки субъектов СП банки-партнеры выдавали кредиты субъектам среднего предпринимательства под следующие процентные ставки:

- от 10,9 до 12,0 % годовых с использованием только собственных средств банка-партнера (по кредиту ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», предоставленному ООО «Завод цветного литья»);

- от 10,9 до 14,0 % годовых с использованием совместного фондирования кредита банком-партнером и ОАО «МСП Банк» (банки-партнеры: ОАО «НОМОС-БАНК» - предоставлен кредит ЗАО «Нефтехимпром», и ЗАО АКБ «ТрансКапиталБанк» - предоставлен кредит ООО «Комбинат хлебопродуктов Калачеевский»);

- от 9,5 до 12,0 % годовых с использованием только средств ОАО «МСП Банк» (путем привлечения банков: ЗАО АКБ «ТрансКапиталБанк», ОАО КБ «Ассоциация», ОАО Банк «Возрождение», ОАО «Крайинвестбанк», ЗАО АКБ «Пересвет», ОАО «РосДорБанк», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», ОАО «АИКБ Татфондбанк», ОАО «НБД-Банк», ОАО АКБ «Заречье», ОАО «Анкор Банк Сбережений») по кредитам, предоставленным по инвестиционным проектам, реализуемым в сфере производства продуктов питания и непродовольственных товаров, а также в строительной сфере.

Вместе с тем субъекты СП в соответствии с договорами о выдаче банковской гарантии дополнительно выплачивали ОАО «МСП Банк» комис-

сию за использование банковской гарантии, которая в проверяемом периоде составляла от 1,5 до 1,7 % годовых от ссудной задолженности по гарантии. Таким образом, для субъекта СП стоимость кредита с учетом стоимости банковской гарантии ОАО «МСП Банк» увеличивалась и составляла:

- от 11,7 до 12,8 % годовых с использованием только собственных средств банка-партнера;

- от 11,65 до 14,75 % годовых с использованием совместного фондирования кредита банком-партнером и ОАО «МСП Банк»;

- от 10,25 до 12,75 % годовых с использованием только средств ОАО «МСП Банк».

Следует также отметить, что в соответствии с Соглашением о выдаче банковской гарантии от 31 мая 2013 года, заключенным между ОАО «МСП Банк» и Внешэкономбанком, за выдачу банковской гарантии ОАО «МСП Банк» уплачивает Внешэкономбанку вознаграждение в размере 0,1 % годовых от суммы выданной гарантии (40000000,0 тыс. рублей).

Сумма доходов и расходов ОАО «МСП Банк» по гарантийному механизму представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

|  | За 2013 г.<br>(на 1.01.2014 г.) | За 2014 г. (справочно) |                                       | Итого за<br>2013 г. - 7 мес. 2014 г. |
|--|---------------------------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|  |                                 | на 01.07.2014 г.       | на 01.08.2014 г. (нарастающим итогом) |                                      |
| Комиссионные доходы ОАО «МСП Банк» по гарантийному механизму от субъектов СП<br>(1,5 до 1,7 % годовых от ссудной задолженности)  |                                 |                        |                                       |                                      |
| Начисленные  | 280,5                           | 9180,99                | 14725,2                               | 15005,7                              |
| Оплаченные клиентами*  | 86,3                            | 8942,40                | 14920,5                               | 15006,8                              |
| Комиссионные расходы по гарантийному механизму (обязательства перед Внешэкономбанком)<br>(0,1 % годовых от суммы выданной гарантии, составляющей 40000000,0 тыс. руб.) |                                 |                        |                                       |                                      |
| Начисленные  | 15232,9                         | 18301,4                | 21698,6                               | 36931,5                              |
| Оплаченные**   | 0,0                             | 20164,4                | 20164,4                               | 20164,4                              |

\* В 2013 году одна банковская гарантия ОАО «МСП Банк» на сумму 15 млн. рублей была предоставлена в августе, а 8 банковских гарантий ОАО «МСП Банк» на общую сумму 1045,73 млн. рублей, или 98,6 % от общего объема банковских гарантий, были оформлены ОАО «МСП Банк» в декабре 2013 года, в том числе 5 из них - 30 декабря 2013 года (на общую сумму 852,77 млн. рублей, или 80,4 % от общего объема банковских гарантий).

\*\* В соответствии с Соглашением между ОАО «МСП Банк» и Внешэкономбанком о выдаче банковской гарантии от 31 мая 2013 года оплата вознаграждения (комиссии) Внешэкономбанку за его банковскую гарантию осуществляется за шестимесячный период или за его часть с даты вступления в силу первой банковской гарантии, выданной ОАО «МСП Банк» банку-партнеру (первая гарантия выдана ООО «Исратэк» на сумму 15 млн. рублей в августе 2013 года).

Сопоставление объема начисленной на 1 августа 2014 года комиссии (доходов) ОАО «МСП Банк» за использование его банковских гарантий и объема начисленных расходов ОАО «МСП Банк» (вознаграждение по банковской гарантии Внешэкономбанка) за период реализации гарантийного механизма за 2013 год - 7 месяцев 2014 года показывает, что расходы ОАО «МСП Банк» по реализации гарантийного механизма превышают его доходы на 21925,8 тыс. рублей, или в 2,5 раза.

Таким образом, механизм государственной гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, действующих в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых, функционирует в настоящее время неэффективно: объем предоставленных гарантий 13 субъектам СП (из общего числа зарегистрированных по состоянию на 1 января 2014 года средних предприятий - юридических лиц - в количестве 15887 ед.<sup>6</sup>) составляет только 3,1 % от потенциально возможного объема в 40000,0 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года № 740-р создано ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее - Агентство кредитных гарантий), в уставный капитал которого внесено 50 млрд. рублей.

В настоящее время Агентство кредитных гарантий приступило к работе, формирует сеть региональных гарантийных фондов и привлекает банки-партнеры.

Основные задачи Агентства кредитных гарантий связаны с поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, реализующих инвестиционные проекты в неторговом секторе, путем предоставления контргарантий региональным гарантийным организациям, а также прямых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства.

Вместе с тем при осуществлении деятельности Агентства кредитных гарантий существуют определенные риски в создании сложной системы рассмотрения заявок субъектов МСП на предоставление гарантий, риски не возврата займов субъектами МСП и неэффективного использования финансовых средств.

В соответствии с постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 марта 2014 года № 4023-6ГД Счетной палате Российской Федерации поручено осуществлять мониторинг реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства открытым акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (г. Москва).

Правительством Российской Федерации дано поручение от 5 сентября 2014 года № ИШ-П13-6720 Минэкономразвития России и Минфину России с участием Внешэкономбанка и ОАО «МСП Банк» рассмотреть предложения Внешэкономбанка о распространении на субъекты малого предпринимательства механизма государственной гарантийной поддержки, осуществляемого ОАО «МСП Банк».

---

<sup>6</sup> Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов (материалы к заседанию Правительства Российской Федерации 18 сентября 2014 года, письмо Минэкономразвития России от 16 сентября 2014 года № 22468-АУ/Д03и).

**Осуществление ОАО «МСП Банк» в проверяемом периоде мониторинга возникающих рисков, связанных с реализацией инвестиционных проектов, осуществляемых с использованием механизма государственной гарантийной поддержки Российской Федерации. Наличие и эффективность контроля ОАО «МСП Банк» за ходом реализации инвестиционных проектов за 2013 год, осуществляемых с использованием механизма гарантийной поддержки Российской Федерации**

В соответствии с Соглашением между Внешэкономбанком и ОАО «МСП Банк» о выдаче банковской гарантии от 31 мая 2013 года № 07/0243 вопросы мониторинга и контроля возникающих рисков, связанных с реализацией инвестиционных проектов, обеспеченных банковской гарантией, отнесены к сфере ведения ОАО «МСП Банк».

При этом, согласно Порядку мониторинга выданных банковских гарантий и управления рисками, утвержденному решением Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» от 31 июля 2013 года (протокол заседания № 110) в составе Положения о реализации открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства» (далее - Положение), ОАО «МСП Банк» осуществляет мониторинг следующих показателей субъекта СП и его инвестиционного проекта:

- степень исполнения инвестиционной и эксплуатационной фаз инвестиционного проекта в сроки, предусмотренные бизнес-планом;
- остаток ссудной задолженности по кредитному договору, объемы просроченной задолженности;
- состояние залогов и иного обеспечения по кредитному соглашению;
- целевое использование кредитных ресурсов субъектом СП.

Периодичность представления вышеназванных отчетных документов и материалов банками-партнерами установлена ОАО «МСП Банк» не реже чем раз в квартал.

Следует также отметить, что согласно условиям кредитных соглашений, заключенных между субъектом СП и банком-партнером, на субъект СП возложена обязанность по предоставлению банку-партнеру ежеквартальной и годовой бухгалтерской отчетности, документов о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе расшифровок основных статей баланса, справок о движении денежных средств по всем имеющимся расчетным и валютным счетам субъекта СП, оборотно-сальдовых ведомостей по расчетным счетам, с назначением платежей и копий платежных документов, подтверждающих целевое использование заемных средств, иной

информации по запросам банка-партнера, касающейся производственной, организационной, правовой, коммерческой и финансовой деятельности субъекта СП.

По результатам мониторинга ежеквартально по каждому инвестиционному проекту ОАО «МСП Банк» составлялись заключения о ходе реализации инвестиционного проекта и о результатах анализа финансового положения субъектов СП (размер прибыли и убытков, текущие активы и обязательства, ликвидность субъекта СП). Кроме того, 2 раза в год (1 февраля и 1 апреля) подготавливались отчеты о состоянии залогов и иного обеспечения по кредитным соглашениям по каждому заемщику в соответствии с заключенными агентскими договорами с банками-партнерами.

Всего за период с III квартала 2013 года по II квартал 2014 год по 15 субъектам СП подготовлены: 34 заключения о результатах мониторинга хода исполнения инвестиционных проектов по каждому заемщику, 36 заключений о финансовом положении субъектов СП, 22 заключения на отчеты о состоянии залогов и иного обеспечения по кредитным соглашениям с субъектами СП.

По результатам мониторинга по ряду заемщиков (ООО «Заря» (Камчатский край, Соболевский р-н, пос. Крутогоровский), ООО «Лестранс» (Нижегородская область, г. Шахунья), ООО «Бобровский сыродельный завод» (Воронежская область, район Бобровский), ООО «Аполинария» (Краснодарский край, г. Армавир), ООО «Завод цветного литья» (Курганская область, г. Курган) ОАО «МСП Банк» выявлены отдельные нарушения этапов реализации проектов. При этом ОАО «МСП Банк» установило, что кредитование может продолжаться, и выявленные нарушения не повлияют на ход реализации инвестиционных проектов.

Мероприятия по контролю за ходом реализации проектов в рамках государственной гарантийной поддержки проводились ОАО «МСП Банк» на основании Регламента проведения выездных и дистанционных проверок партнеров ОАО «МСП Банк», утвержденного решением Правления ОАО «МСП Банк» от 11 декабря 2013 года (протокол № 658) (далее - Регламент).

Согласно Регламенту целью проверок ОАО «МСП Банк» является контроль соблюдения банками-партнерами условий кредитных договоров, фактического наличия и состояния залогового обеспечения, факта страхования залогового обеспечения. Наряду с указанными, целями выездной проверки ОАО «МСП Банк» являются: подтверждение фактического осуществления субъектом СП хозяйственной деятельности, на которую были предоставлены кредитные средства; наличие у субъекта СП в собственности или на правах аренды материально-технической базы, необходимой для осуществления хозяйственной деятельности; целевое использование заемных средств.

В ходе экспертно-аналитического мероприятия установлено, что в 2013 году внешние проверки инвестиционных проектов, осуществляемых с использованием гарантийного механизма ОАО «МСП Банк», не проводились, так как фактический срок использования выданных в 2013 году гарантий не превышал 4 месяцев.

В 2014 году ОАО «МСП Банк» осуществлены 3 выездные проверки по вопросу выполнения банками-партнерами: ОАО Банк «Возрождение», ОАО «РосДорБанк», ОАО «Анкор Банк Сбережений» условий договоров о предоставлении кредитов, обеспеченных банковскими гарантиями ОАО «МСП Банк», выданных в 2013-2014 годах. Кроме того, ОАО «МСП Банк» совместно с банками-партнерами осуществлены выездные проверки к месту фактического нахождения заемщиков (ООО «Исратэк» (г. Жуковский, Московская область), ЗАО «Флекс Софтваре Системс» (г. Москва) и ООО «РусКо» (г. Пушкин, г. Санкт-Петербург) и месту реализации их инвестиционных проектов («Расширение производства самоклеящейся этикетки», «Инвестирование в разработку и внедрение программного продукта АХ «DataForce», «Запуск кондитерского производства»). Проверки субъектов СП, получивших поддержку в рамках гарантийного механизма, осуществлены департаментом внешних проверок ОАО «МСП Банк» в связи с завершением инвестиционных фаз по инвестиционным проектам.

По результатам проведенных выездных проверок ОАО «МСП Банк» не выявило нарушений. Итоги проверок утверждены Кредитным комитетом ОАО «МСП Банк».

### **Выводы**

1. Деятельность МСП Банка по финансовой поддержке малого и среднего бизнеса осуществляется с использованием государственных финансовых ресурсов (Фонд национального благосостояния), предоставляемых по каналам Внешэкономбанка, и может рассматриваться в рамках системы развития государственно-частного партнерства.

В совокупности объем средств, доведенных до субъектов МСП в рамках финансовой поддержки МСП, реализуемой ОАО «МСП Банк», на 1 января 2013 и 2014 годов составил 82,9 млрд. рублей и 96,1 млрд. рублей, соответственно.

Ссудная задолженность организаций-партнеров на 1 января 2014 года составила 105,13 млрд. рублей, разница в 9,03 млрд. рублей объясняется наличием временного лага в доведении средств до конечных заемщиков (3-6 месяцев).

Фондирование реализации финансовой поддержки МСП осуществлялось из средств Внешэкономбанка и Фонда национального благосостояния (на 1 января 2014 года на эти цели было предоставлено 60,2 млрд. рублей, или 57 % общего объема фондирования финансовой поддержки МСП), из собственных средств Банка и заемных средств.

2. Реализация Банком финансовой поддержки МСП оказывает опосредованное влияние на расширение налоговой базы, обеспечивая организацию новых производств и создание новых рабочих мест. Совокупный объем налоговых поступлений от субъектов МСП, получивших поддержку по программам Банка, составил 33,4 млрд. рублей за 2013 год.

3. Доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса по итогам 2013 года не превысила 1,5 %. При этом доля четырех банков с государственным участием на данном сегменте рынка в тот же период составила 40 %, из которых на долю Сбербанка России приходится 24,3 процента.

В среднесрочной перспективе увеличение доли МСП Банка в рыночном сегменте кредитования МСП не прогнозируется, даже с учетом дополнительной капитализации со стороны Внешэкономбанка.

При этом, в случае недостаточной докапитализации МСП Банка, к 2015 году фактически должен быть приостановлен рост его операций по направлениям лизинга, факторинга и микрофинансирования.

4. Проведенная экспертная оценка свидетельствует о том, что в сравнении со Сбербанком России, ВТБ24 и Россельхозбанком условия по кредитам, выданным за счет средств ОАО «МСП Банк»:

- по стоимости - ниже среднерыночных в среднем на 1-1,4 % (средневзвешенная ставка кредитования банками-партнерами ОАО «МСП Банк» субъектов МСП составляет 12,7 %);

- по срочности - сопоставимы со сроками кредитования клиентов банков-партнеров ОАО «МСП Банк».

Вместе с тем отсутствие в отчетности банков-партнеров информации о дополнительных комиссиях и сборах и о реальной эффективной ставке не позволяет определить реальную стоимость заимствований для субъектов МСП.

Тем не менее, следует отметить, что система кредитования субъектов МСП, организованная в рамках исполнения функции финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, возложенной на Внешэкономбанк пунктом 15 части 3 статьи 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития», представляет собой совокупность посреднических кредитных организаций (Внешэкономбанк → МСП Банк →



банки-партнеры МСП Банка), прохождение кредитных ресурсов через которую существенно удорожает их для конечного заемщика за счет получения доходов посредниками (кредитование МСП Банка осуществляется Внешэкономбанком по ставкам от 5,2 % до 6,25 %, банков-партнеров МСП Банком - по средневзвешенной ставке 7,81 процента).

В случае недостаточной докапитализации МСП Банка, учитывая, что стоимость заимствований ОАО «МСП Банк» на открытом рынке значительно превышает стоимость его фондирования материнским банком, невозможна реализация одной из основных задач Стратегии Банка по кредитованию наиболее приоритетной части конечных заемщиков - субъектов МСП по ставке на уровне меньшей или равной 10 % годовых.

**5.** МСП Банк реализует стратегическую линию, ориентированную на стимулирование развития реального сектора экономики за счет сокращения кредитной поддержки непромышленной сферы, в целом соответствующую направлениям развития, заданным актами Президента и Правительства Российской Федерации. В проверяемом периоде МСП Банком была расширена продуктовая линейка, в том числе за счет ввода новых продуктов. С 2013 года кредитные продукты Банка адаптированы под новые требования его Стратегии и направлены преимущественно на финансирование неторгового сектора с учетом приоритетности инвестиционных проектов, что привело к сокращению доли субъектов торгового сектора в кредитном портфеле банков-партнеров с 41 % до 26 процентов.

В то же время разработанная МСП Банком Стратегия 2013-2015 требует пересмотра, поскольку не соответствует сложившейся динамике макроэкономических показателей в стране (включая макроэкономические параметры, закладываемые при формировании федерального бюджета), существенно изменившимся геополитическим и внешнеэкономическим условиям, а также новым задачам, поставленным руководством страны перед банковским сектором касательно увеличения доступности долгосрочных и относительно дешевых инвестиционных ресурсов для реального сектора экономики.

При этом целесообразно рассмотреть возможность включения основных направлений Стратегии МСП Банка в программные и стратегические документы Внешэкономбанка как института развития на среднесрочную перспективу в качестве их интегральной части в целях повышения народнохозяйственной эффективности деятельности МСП Банка.

**6.** В целом система риск-менеджмента в Банке отвечает современным рыночным условиям. На долю просроченной задолженности по кредитам, предоставленным ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам и организациям

инфраструктуры, в общем объеме ссудной задолженности указанных заемщиков в рамках финансовой поддержки МСП приходилось в 2012-2013 годах немногим более 1 процента.

В то же время в I полугодии 2014 года доля просроченной задолженности увеличилась на 51 % в связи с отзывом лицензий у четырех банков-партнеров.

**7.** Поскольку банки-партнеры, как правило, имеют задолженность перед кредиторами первой и второй очереди, у ОАО «МСП Банк» практически отсутствует возможность вернуть выданные банкам-партнерам средства в случае их банкротства за счет реализации прав (требований) банков-партнеров, заложенных МСП Банку.

Кроме того, существует риск существенного снижения прибыли МСП Банка и получения убытка по итогам 2014 года ввиду возросшего резервирования на возможные потери по просроченной задолженности банков-партнеров в связи с отзывом у них лицензий Банком России.

**8.** При формировании Стратегии Банком не разработана система расчета показателей оценки положительного эффекта от реализации финансовой поддержки субъектов МСП.

Анализ основных показателей эффективности финансовой поддержки МСП (объем выручки субъектов МСП, объем уплаченных налогов, количество дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест субъектами МСП), приводимых в отчетности Банка в виде несопоставимых значений, не позволяет дать однозначную количественную оценку экономической эффективности финансовой поддержки МСП.

Требуются разработка новых количественных и качественных показателей эффективности финансовой поддержки МСП, отвечающих принципам сравнимости данных, и включение их в программные и стратегические документы Внешэкономбанка и ОАО «МСП Банк» с ежегодным мониторингом их выполнения.

**9.** Соотношение выявленных в ходе анализа недостатков (а именно: низкий уровень охвата операциями МСП Банка рыночного сегмента кредитования субъектов МСП - на уровне 1,5 %; высокая степень зависимости потенциала льготирования кредитов, а также возможностей реализации продуктовой линейки от объемов и условий предоставления средств материнским банком; невозможность достижения основных целей Стратегии в складывающейся реальной ситуации на финансовом рынке; недостатки системы риск-менеджмента, не позволяющие учитывать последствия наступления форс-мажорных обстоятельств; обусловленная действующим зако-

нодательством практическая невозможность погашения задолженности через механизм реализации залогов в случае банкротства банков-заемщиков) и положительных факторов деятельности Банка МСП (главным образом, относительная стабильность ставок на уровне нижней границы среднесрочных условий кредитования, потенциал снижения процентной ставки по кредитам, предоставляемым субъектам МСП, и ориентация на долгосрочное кредитование бизнеса в производственной сфере) позволяет говорить о том, что Банк, несмотря на наличие определенных финансовых и технологических возможностей, не оказывает формирующего влияния на развитие системы льготного кредитования малого и среднего бизнеса.

В целом модель государственно-частного партнерства, отрабатываемая с использованием возможностей Внешэкономбанка и МСП Банка, с учетом выявленных обстоятельств представляется в данном конкретном случае недостаточно эффективной.

**10.** В 2013 году был создан механизм государственной гарантийной поддержки субъектов СП, предусматривающий предоставление государственной гарантии, выданной на срок до 20 лет в сумме до 20 млрд. рублей в обеспечение обязательств Внешэкономбанка по банковской гарантии, предоставленной на такой же срок в объеме до 40 млрд. рублей в пользу его дочернего акционерного общества ОАО «МСП Банк», которое, в свою очередь, предоставляет банковские гарантии в пользу банков-партнеров на общую сумму до 40 млрд. рублей в обеспечение 50 % обязательств субъектов среднего предпринимательства перед банками-партнерами по предоставленным кредитам на реализацию инвестиционных проектов.

**11.** На 1 сентября 2014 года число предоставленных ОАО «МСП Банк» гарантий составило 15 на общую сумму 1419,34 млн. рублей, или 3,5 % от потенциально возможного объема (40000,0 млн. рублей), из которых в 2013 году субъектам СП были предоставлены 9 банковских гарантий ОАО «МСП Банк» на общую сумму 1060,73 млн. рублей (2,6 %) и за 8 месяцев 2014 года - 6 банковских гарантий на общую сумму 358,61 млн. рублей (0,9 %). В 2014 году были отозваны 2 гарантии через 6 и 7 месяцев после их предоставления.

Таким образом, по состоянию на 1 сентября 2014 года в рамках механизма государственной гарантийной поддержки банковские гарантии на общую сумму 1252,72 млн. рублей предоставлены 13 субъектам СП, действующим в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых, при общем количестве средних предприятий - юридических лиц, на 1 января 2014 года - 15887 ед., согласно данным Росстата и ФНС России.

Это свидетельствует о неэффективном функционировании данного механизма предоставления государственной гарантийной поддержки субъектам СП.

**12.** В 2013 году - январе-августе 2014 года финансирование инвестиционных проектов за счет собственных средств субъектов СП осуществлялось в объемах от 20,0 % до 43,7 % от стоимости инвестиционных проектов. Объемы капитальных вложений составляли от 70 % до 100 % средств в структуре затрат по инвестиционным проектам субъектов СП.

**13.** Процентные ставки по кредитам субъектам СП, обеспеченным государственной гарантией Российской Федерации, фактически не отличаются от ставок, по которым субъекты среднего и малого предпринимательства осуществляют займы в рамках финансовой поддержки МСП вне государственной гарантийной поддержки.

Средневзвешенная ставка по портфелю кредитов, выданных банками-партнерами субъектам малого и среднего предпринимательства вне государственной гарантийной поддержки, составила на 1 января 2013 года 12,61 %, на 1 января 2014 года - 12,72 процента.

В рамках реализации механизма государственной гарантийной поддержки процентные ставки по кредитам субъектов среднего предпринимательства с учетом комиссии за использование банковской гарантии, которая в проверяемом периоде составляла от 1,5 до 1,7 % годовых от ссудной задолженности по гарантии, составляли:

- от 11,7 до 12,8 % годовых с использованием только собственных средств банка-партнера;
- от 11,65 до 14,75 % годовых с использованием совместного фондирования кредита банком-партнером и ОАО «МСП Банк»;
- от 10,25 до 12,75 % годовых с использованием только средств ОАО «МСП Банк».

**14.** ОАО «МСП Банк» были допущены нарушения пункта 33 постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 в части соблюдения сроков уведомления Минфина России о принятии решений об отборе заемщиков. Указанные уведомления направлялись ОАО «МСП Банк» в Минфин России в срок от 17 до 112 рабочих дней при нормативно установленном сроке 15 рабочих дней.

**15.** Следует также отметить, что в соответствии с Соглашением о выдаче банковской гарантии от 31 мая 2013 года, заключенным между ОАО «МСП Банк» и Внешэкономбанком, за предоставленную банковскую гарантию

ОАО «МСП Банк» уплачивает Внешэкономбанку вознаграждение в размере 0,1 % годовых от объема выданной гарантии (40000,0 млн. рублей), что составляет за период с августа 2013 года по июль 2014 года 36,9 млн. рублей.

При этом в рамках реализации механизма государственной гарантийной поддержки субъекты среднего предпринимательства осуществляли уплату комиссии за фактически выданные банковские гарантии ОАО «МСП Банк» в размере от 1,5 до 1,7 % годовых от ссудной задолженности, которая составляет за вышеуказанный период 15,0 млн. рублей.

В связи с этим за период с августа 2013 года по июль 2014 года расходы ОАО «МСП Банк» по реализации гарантийного механизма превышают его доходы на 21,9 млн. рублей, или в 2,5 раза.

### **Предложения**

**1.** С учетом результатов контрольного мероприятия Счетная палата Российской Федерации полагает целесообразным рекомендовать Правительству Российской Федерации в целях повышения эффективности залога как способа обеспечения обязательств кредитной организации при ее банкротстве рассмотреть вопрос об урегулировании порядка удовлетворения требований залоговых кредиторов путем внесения соответствующих изменений в Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (предоставление банкам-кредиторам возможности погашения задолженности банков-должников, находящихся в состоянии процедуры банкротства, за счет распределения денежных средств, вырученных при реализации залогов между залоговым кредитором и кредиторами первой и второй очереди).

При условии продолжения линии Правительства Российской Федерации на укрепление кредитной поддержки субъектов МСП целесообразно рассмотреть возможность пересмотра объемов программ кредитования субъектов МСП через банки-партнеры в сторону сокращения и направления высвободившихся средств на расширение финансовой поддержки субъектов МСП через организации инфраструктуры с приоритетом на создаваемые в Российской Федерации территории опережающего социально-экономического развития.

**2.** В связи с тем, что механизм государственной гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, действующих в сфере, не связанной с добычей и переработкой полезных ископаемых, функционирует в настоящее время неэффективно, Правительству Российской Федерации предлагается рассмотреть вопрос о нецелесообразности дальнейшего использования данного гарантийного механизма.

3. Направить информационное письмо Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову.

4. Направить информационное письмо Председателю государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» В.А. Дмитриеву.

5. Направить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**А.В. ПЕРЧАН**

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Т.Н. МАНУЙЛОВА**