

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 7 сентября 2018 года № 43К (1264) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2015-2017 годах»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить информационные письма в Министерство экономического развития Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, публичное акционерное общество «Сбербанк России», Банк ВТБ (публичное акционерное общество), акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

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

Направить информацию об основных итогах контрольного мероприятия в Контрольное управление Президента Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2015-2017 годах»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 3.4.0.13 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2018 год.

Предмет контрольного мероприятия

Нормативные правовые акты, методические и иные документы, регулирующие кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) в Российской Федерации;

Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Программа 6,5).

Деятельность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - АО «Корпорация «МСП», Корпорация), Банка ВТБ (публичного акционерного общества) (далее - Банк ВТБ (ПАО), публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - ПАО Сбербанк) по реализации Программы 6,5.

Объекты контрольного мероприятия

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (г. Москва), публичное акционерное общество «Сбербанк России» (г. Москва), акционерное об-

щество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (г. Москва) (камерально).

Срок проведения контрольного мероприятия: с февраля по сентябрь 2018 года.

Цели контрольного мероприятия

1. Проанализировать нормативные правовые акты, методические и иные документы, регулирующие кредитование субъектов МСП.
2. Проанализировать реализацию Программы 6,5.
3. Оценить результаты реализации ПАО Сбербанк и Банком ВТБ (ПАО) Программы 6,5.
4. Оценить результаты деятельности АО «Корпорация «МСП» по реализации Программы 6,5.

Проверяемый период деятельности: 2015-2017 годы.

Краткая характеристика проверяемой сферы формирования и использования государственных средств и деятельности объектов проверки

В целях развития малого и среднего предпринимательства и поддержки индивидуальной предпринимательской инициативы Президентом Российской Федерации и Правительством Российской Федерации большое значение придается доступу к льготному финансированию, в том числе ежегодному увеличению объема льготных кредитов, выдаваемых субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей.

Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанная АО «Корпорация «МСП», предложила механизм кредитования Банком России уполномоченных банков под 6,5 % годовых при условии предоставления Корпорацией поручительств Банку России за уполномоченные банки, предоставившие кредиты субъектам МСП под льготный процент. Источником обеспечения поручительств являются средства, выделенные Корпорации из федерального бюджета в целях реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства, формирования и развития национальной системы гарантийных организаций.

В рамках контрольного мероприятия осуществлена проверка деятельности АО «Корпорация «МСП», ПАО Сбербанк и Банка ВТБ (ПАО) при реализации Программы 6,5.

Результаты контрольного мероприятия

Цель 1. Анализ нормативных правовых актов, методических и иных документов, регулирующих кредитование субъектов МСП

1.1. Основным нормативным правовым актом на федеральном уровне в сфере развития МСП в Российской Федерации является Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209-ФЗ), который регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в сфере развития МСП, определяет понятия субъектов МСП, инфраструктуры поддержки субъектов МСП, виды и формы такой поддержки.

В соответствии с указанным Федеральным законом поддержка субъектов МСП - это деятельность органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, осуществляемая в целях развития МСП в соответствии с государственными программами (подпрограммами) Российской Федерации, государственными программами (подпрограммами) субъектов Российской Федерации и муниципальными программами (подпрограммами), содержащими мероприятия, направленные на развитие МСП, а также деятельность АО «Корпорация «МСП» как института развития в указанной сфере.

Правовое положение участников гражданского оборота, а также основы обязательственного права, в частности понятие договора поручительства, независимой гарантии, установлены Гражданским кодексом Российской Федерации.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года № 740-р в связи с оказанием гарантийной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства создано открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее - Агентство).

Указом Президента Российской Федерации от 5 июня 2015 года № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства» Агентство переименовано в акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Этим же Указом определены задачи Корпорации, основными из которых являются: оказание финансовой, инфраструктурной, имущественной, юридической, методологической и иной поддержки субъектам МСП; привлечение денежных средств российских, иностранных и международных организаций в целях поддержки субъектов МСП; организация информационного, маркетингового, финансового и юридического сопровождения инвестиционных проектов, реализуемых субъектами МСП.

1.2. Кредитование субъектов МСП осуществляется в соответствии с внутренними инструктивными и методическими документами кредитных организаций, которые регламентируют общие правила, принципы и характеристики процессов/направлений деятельности банков, определяют функции, задачи, роли участников процессов, порядок работы высших органов управления, коллегиальных органов, рабочих органов, а также иные вопросы деятельности кредитных организаций. Нормативно-методологическая база кредитной работы с субъектами МСП в ПАО Сбербанк и Банке ВТБ (ПАО) (далее - Банки) существует в форме инструкций, положений, регламентов, приказов, методических указаний и в иных формах в зависимости от их тематического наполнения и функционального назначения.

Кредиты/гарантийные обязательства предоставляются Банками юридическим лицам любой организационно-правовой формы и индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами Российской Федерации, при этом Банками обязательно определяется клиентский сегмент/категория бизнеса (микробизнес, малый бизнес, средний бизнес, крупный бизнес). Определение клиентского сегмента/категории бизнеса Банками осуществляется на основании нескольких параметров, основным из которых является размер/объем годовой выручки. При этом в соответствии с пунктом 1 раздела I «Общие положения» Программы 6,5 получателями кредитов являются субъекты МСП, соответствующие требованиям Федерального закона № 209-ФЗ.

Условия отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к категориям субъектов МСП определены в статье 4 Федерального закона № 209-ФЗ и принятым в соответствии с ней постановлением Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2016 года № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее - постановление № 265).

Так, пунктом 1 постановления № 265 установлены предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской дея-

тельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов МСП: микропредприятия - 120 млн. рублей; малые предприятия - 800 млн. рублей; средние предприятия - 2 млрд. рублей.

В то же время в ходе контрольного мероприятия ПАО Сбербанк и Банком ВТБ (ПАО) были представлены в качестве внутренних документов, регулирующих предоставление кредитов субъектам МСП: Методика отнесения корпоративных клиентов к целевым клиентским сегментам в ПАО Сбербанк и Положение о классификации корпоративных клиентов Банка ВТБ (ПАО), которыми в целях отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к определенному клиентскому сегменту (микробизнес, малый бизнес, средний бизнес) предусмотрены другие значения доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности. Сведения о сравнительных значениях доходов, предусмотренных постановлением № 265 и установленных нормативно-методическими документами ПАО Сбербанк и Банком ВТБ (ПАО), представлены в таблице:

Субъект МСП	Значение дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год		
	постановление № 265	Методика отнесения корпоративных клиентов к целевым клиентским сегментам в ПАО Сбербанк от 26 февраля 2016 года № 2086-7	Положение о классификации корпоративных клиентов Банка ВТБ (ПАО) (приложение к приказу Банка ВТБ (ПАО) от 22 апреля 2015 года № 282)
Микропредприятие	до 120 млн. руб.	до 60 млн. руб.	
Малое предприятие	до 800 млн. руб.	60 - 400 млн. руб.	<300 млн. руб.
Среднее предприятие	до 2 млрд. руб.	400 - 2500 млн. руб.	300 млн. руб. - 10000 млн. руб.

Из данных, приведенных в таблице, следует, что Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с целью отнесения заемщиков к категориям субъектов МСП предусмотрены значения доходов, не соответствующие предельным значениям доходов, установленных постановлением № 265. Применение Банками внутренних инструктивных и методических документов, регламентирующих классификацию корпоративных клиентов (определение отраслевой принадлежности и категории бизнеса) в целях осуществления деятельности банков, которая не соответствует категориям субъектов МСП, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ, и постановлению № 265, при реализации Программы 6,5, согласно которой получателями кредитов

могут выступать только субъекты МСП, соответствующие требованиям Федерального закона № 209-ФЗ, создает риски нарушения ее условий.

Кроме того, Банк ВТБ (ПАО) при определении клиентского сегмента/категории бизнеса использовал такой параметр как принадлежность к группе компаний (совокупность корпоративных клиентов, которые рассматриваются Банком как единое целое с точки зрения ведения бизнеса). Для корпоративных клиентов, входящих в группу компаний, категория бизнеса определяется категорией бизнеса группы компаний, за исключением банков, организаторов торгов, фондовых бирж, клиринговых компаний и других. В случае если в рамках одной группы компаний выделяются отдельные направления бизнеса, для всех корпоративных клиентов соответствующей группы компаний устанавливается единая категория бизнеса. В исключительных случаях по согласованию сторон отдельные корпоративные клиенты, входящие в группу компаний, могут иметь отличную от остальных участников группы категорию бизнеса и закрепление за клиентским подразделением.

В проверяемом периоде деятельность Банков при рассмотрении кредитной заявки/заявки на предоставление гарантийных обязательств и оформлении кредитно-обеспечительной документации осуществлялась с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России в соответствии с инструкциями Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И и от 28 июня 2017 года № 180-И.

1.3. Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства утверждена решением совета директоров АО «Корпорация «МСП» 28 июля 2015 года (протокол № 12/15). Программа 6,5 является документом АО «Корпорация «МСП», направленным на организацию системы мер финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, при этом кредитование уполномоченных банков в рамках Программы 6,5 осуществляется Банком России под поручительства АО «Корпорация «МСП».

Целью Программы 6,5 в редакции от 28 июля 2015 года являлось создание механизма поддержки субъектов МСП путем предоставления кредитных средств на льготных условиях для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов, а также для пополнения оборотного капитала.

Получателями кредитов в рамках Программы 6,5 определены субъекты МСП (конечные заемщики), соответствующие требованиям Федерального

закона № 209-ФЗ. Кредиты предоставляются субъектам МСП российскими кредитными организациями (уполномоченные банки), отобранными Корпорацией для участия в Программе 6,5. При этом размер процентной ставки для конечного заемщика не должен превышать уровень процентной ставки, установленной Банком России по кредитам Банка России (6,5 %), обеспеченным поручительствами Корпорации, предоставляемым уполномоченным банкам, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации, плюс 3,0 % годовых для субъектов среднего предпринимательства или 4,0 % годовых для субъектов малого предпринимательства. Размер комиссионного вознаграждения Корпорации за поручительство уполномоченному банку в проверяемом периоде был уменьшен с 0,5 % до 0,1 %¹ годовых от суммы поручительства.

В соответствии с Программой 6,5 Банки самостоятельно осуществляют проверку обращений инициаторов проектов или конечных заемщиков на предмет соответствия предлагаемых инвестиционных проектов критериям, установленным Программой 6,5, и принимают решения о заключении кредитных договоров и выдаче кредитов либо об отказе в кредитовании субъекта МСП.

В перечень отраслей экономики для целей реализации Программы 6,5 (приложение № 1 к Программе 6,5) в проверяемом периоде дополнительно включены три отрасли: «деятельность в области здравоохранения», «сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье», «деятельность по складированию и хранению»².

Программой 6,5 предусмотрены следующие механизмы:

предоставление поручительств Корпорации Банку России в обеспечение обязательств уполномоченных банков по кредитам, предоставляемым Банком России на цели кредитования МСП (определение лимитов поручительств Корпорации на уполномоченные банки относится к компетенции совета директоров Корпорации);

предоставление гарантий непосредственно конечным заемщикам по кредитам, полученным ими в уполномоченных банках.

В 2015-2017 годах в редакцию Программы 6,5 неоднократно вносились изменения, касающиеся расширения перечня получателей кредитов; снижения размера нижнего порога одного кредита; расширения перечня от-

¹ Ред. Программы 6,5 от 13 сентября 2016 года.

² Ред. Программы 6,5 от 8 февраля 2017 года, от 27 декабря 2017 года.

раслей экономики для целей реализации Программы 6,5; уменьшения размера комиссионного вознаграждения Корпорации за поручительство уполномоченному банку.

Наряду с субъектами МСП, право на получение кредитных средств получили лизинговые компании, оказывающие услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП; организации, управляющие объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, оказывающие поддержку субъектам МСП; микрофинансовые организации (МФО), оказывающие услуги предоставления субъектам МСП микрофинансирования (микрозаймов)³. Вследствие чего название Программы 6,5 стало не соответствовать ее целям.

Размер нижнего порога одного кредита снижен с 50 млн. рублей в 2015 году до 5 млн. рублей в 2017 году⁴, с 5 млн. рублей в 2017 году до 3 млн. рублей в 2018 году. Таким образом, Программа 6,5 последовательно перешла к микрокредитованию и отходу от инвестиционной направленности.

Увеличение размера процентной ставки (подпункт «в» пункта 2 Программы 6,5)⁵, установленной Банком России, на 3 % годовых (для субъектов среднего предпринимательства, лизинговых компаний, МФО или организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП) или на 4 % годовых (для субъектов малого предпринимательства) в Программе 6,5 экономически не обосновано.

Кроме того, в соответствии с условиями Программы 6,5⁵ (пункт 3) суммарный объем кредитов, которые могут быть выданы одному конечному заемщику одним или несколькими уполномоченными банками, определяется исходя из размера кредитного лимита, который составляет не больше 4 млрд. рублей. В Программе 6,5 указанный размер экономически не обоснован. Также экономически не обоснован размер одного кредита, предоставляемого в рамках Программы 6,5, который составляет не менее 5 млн. рублей и не более 1 млрд. рублей (подпункт «г» пункта 14).

1.4. С 2017 года в Российской Федерации, наряду с Программой 6,5, действуют иные механизмы, связанные с льготным кредитованием субъектов МСП.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2017 года № 674 утверждены Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возме-

³ Ред. Программы 6,5 от 27 апреля 2016 года, от 13 сентября 2016 года, от 8 февраля 2017 года, от 20 сентября 2017 года.

⁴ Изменением, внесенным 22 января 2018 года, указанный порог был снижен до 3 млн. рублей.

⁵ Ред. Программы 6,5 от 27 декабря 2017 года.

ние недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

Финансовое обеспечение исполнения расходных обязательств на предоставление субсидий в соответствии с указанными Правилами осуществлялось за счет бюджетных ассигнований, предусмотренных Министерству экономического развития Российской Федерации в Федеральном законе от 19 декабря 2016 года № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов». Субсидии предоставлялись исходя из льготной ставки, составляющей для заемщика не более 9,6 % годовых (при условии, что заемщиком является субъект среднего предпринимательства) или не более 10,6 % годовых (при условии, что заемщиком является субъект малого предпринимательства).

Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года № 1706 утверждены Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке. Основные условия предоставления субсидий - конечная ставка для субъектов МСП не выше 6,5 % годовых, размер субсидируемой процентной ставки составляет 3,5 % годовых для субъектов малого предпринимательства, 3,1 % - для субъектов среднего предпринимательства, срок льготного кредита не более 10 лет - на инвестиционные цели и не более 3 лет - на пополнение оборотных средств. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 апреля 2018 года № 803-р соответствующие бюджетные ассигнования выделены в 2018 году Минэкономразвития России из резервного фонда Правительства Российской Федерации в размере 805,3 млн. рублей на предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке в соответствии с указанными Правилами.

Цель 2. Анализ реализации Программы 6,5

2.1. В целях реализации Программы 6,5 решением совета директоров Банка России от 15 июня 2015 года утвержден общий лимит кредитования уполномоченных банков (далее - лимит Банка России), отобранных для участия в реализации Программы 6,5, в объеме 50,0 млрд. рублей, который решением совета директоров Банка России от 18 марта 2016 года был

увеличен до 75,0 млрд. рублей. Решением совета директоров Банка России от 16 сентября 2016 года лимит Банка России увеличен еще на 50,0 млрд. рублей и составил 125,0 млрд. рублей. Решением совета директоров Банка России от 7 июля 2017 года лимит Банка России увеличен на 50,0 млрд. рублей и составил 175,0 млрд. рублей.

Сведения об объемах лимита Банка России и его использовании уполномоченными банками за 2015-2017 годы приведены в таблице:

(на начало года)

	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Лимит Банка России для Программы 6,5, млрд. руб.	50,00	125,00	175,00
Количество уполномоченных банков, участвовавших в Программе 6,5, ед.	1	10	29
Объем предоставленных Банком России кредитов уполномоченным банкам в рамках реализации Программы 6,5, млрд. руб.	0,08	50,50	121,50
Задолженность уполномоченных банков перед Банком России по кредитам, предоставленным в рамках Программы 6,5, млрд. руб.	0,08	48,10	81,50

Из данных, представленных в таблице, следует, что общий лимит кредитования Банка России, предназначенный для фондирования банков в рамках реализации Программы 6,5, уполномоченными банками полностью не использовался.

В рамках реализации Программы 6,5 в 2015-2017 годах Банком России под поручительства АО «Корпорация «МСП» предоставлены кредиты 29 из 47 уполномоченных банков, отобранных Корпорацией в проверяемом периоде, на общую сумму 121,5 млрд. рублей. Остальные отобранные банки в реализации Программы 6,5 не участвовали. В число уполномоченных банков входят крупнейшие системообразующие кредитные организации банковской системы Российской Федерации, такие как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), активы каждого из которых превышают 1 трлн. рублей.

Лимит, утвержденный Банком России 7 июля 2017 года в целях реализации Программы 6,5 в объеме 175,0 млрд. рублей, по состоянию на 1 января 2018 года оказался востребован на 46,6 % (на 1 июля 2017 года - 58,8 %). Задолженность уполномоченных банков перед Банком России по предоставленным кредитам под поручительства Корпорации в целях ре-

лизации Программы 6,5 составила 81,5 млрд. рублей (на 1 июля 2017 года - 73,5 млрд. рублей).

2.2. Порядок взаимодействия АО «Корпорация «МСП», Центрального банка Российской Федерации и уполномоченных банков в целях реализации Программы 6,5 определен положениями Программы 6,5; Регламентом взаимодействия банков с АО «Корпорация «МСП» в рамках реализации Программы 6,5 (далее - Регламент); Соглашением об обеспечении кредитов Банка России поручительствами, заключенным между Банком России и АО «Корпорация «МСП»; генеральными соглашениями об участии в Программе 6,5, заключенными между АО «Корпорация «МСП» и уполномоченными банками, а также договорами о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами АО «Корпорация «МСП», заключенными между Банком России и уполномоченными банками.

Первоначальная редакция Регламента была утверждена одновременно с Программой 6,5 решением совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 28 июля 2015 года.

Регламент определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия АО «Корпорация «МСП» с уполномоченными банками, а также порядок предоставления АО «Корпорация «МСП» поручительств по кредитам Банка России, предоставляемым уполномоченным банкам, при реализации Программы 6,5.

Действующей в проверяемом периоде редакцией Регламента определены: сфера применения Регламента с введением понятийного аппарата; общие условия взаимодействия АО «Корпорация «МСП» с банками; правила взаимодействия при предоставлении кредита и мониторинге заемщика и банка. Отдельными приложениями к Регламенту утверждены типовые формы: генерального соглашения об участии в Программе 6,5 между АО «Корпорация «МСП» и банком, заявления на предоставление поручительства АО «Корпорация «МСП», реестра кредитных заявок, реестра кредитов, предоставленных в рамках Программы 6,5 заемщикам - субъектам МСП, и др.

В соответствии с вышеуказанными документами взаимодействие сторон при реализации Программы 6,5 осуществляется следующим образом:

уполномоченный банк принимает и осуществляет проверку заявлений заемщиков о предоставлении кредитов, самостоятельно принимает решение о заключении кредитного договора либо об отказе в его заключении в рамках реализации Программы 6,5 в срок, устанавливаемый банком;

после принятия положительного решения происходит выдача кредита субъекту МСП;

уполномоченный банк направляет заявления в Банк России на получение фондирования в рамках Программы 6,5 и в Корпорацию на предоставление поручительства перед Банком России;

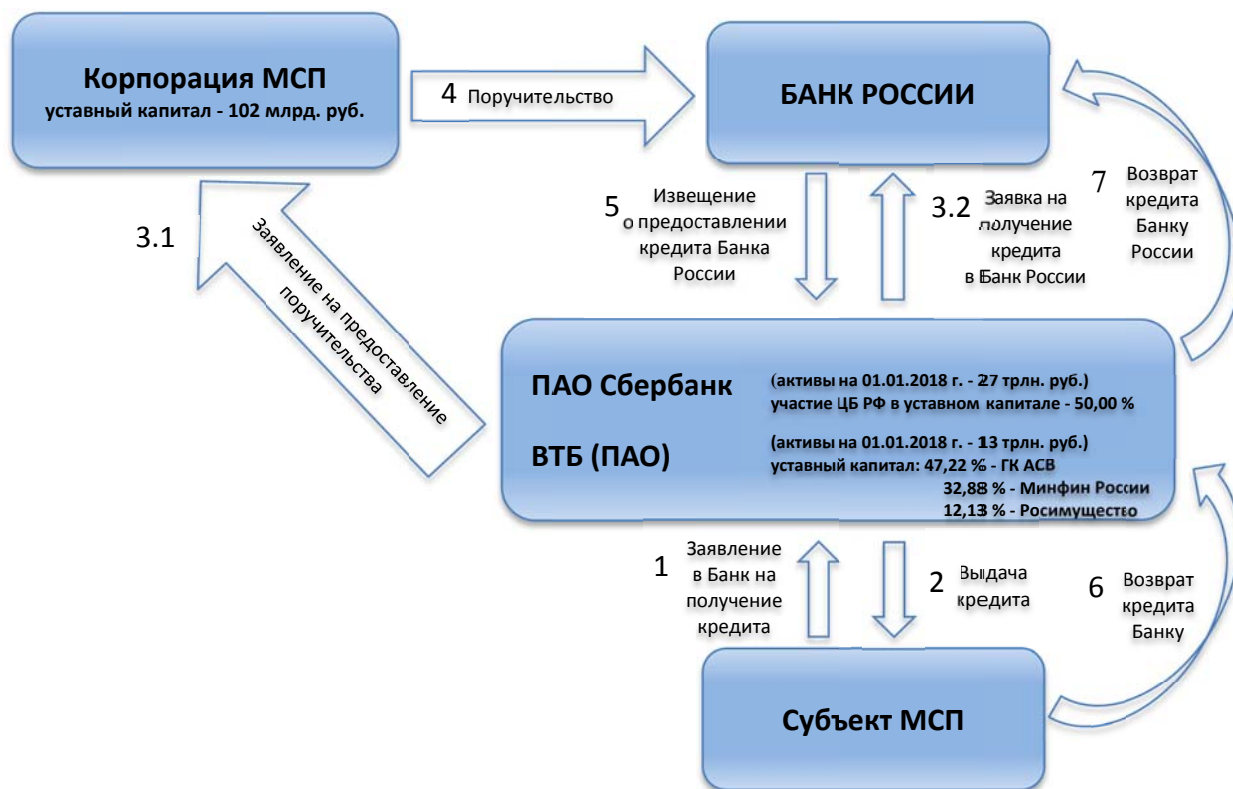
АО «Корпорация «МСП» направляет уведомление о поручительстве для оплаты уполномоченным банком вознаграждения за предоставляемое Банку России поручительство;

АО «Корпорация «МСП» после оплаты уполномоченным банком вознаграждения предоставляет в Банк России два экземпляра подписанного со своей стороны договора поручительства;

Банк России в рамках договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами, направляет извещения о предоставлении кредита уполномоченному банку. Днем предоставления кредита Банка России является день зачисления суммы кредита на основной счет банка, открытый в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

после возврата кредита субъектом МСП уполномоченному банку осуществляется возврат кредита Банку России.

Взаимодействие сторон в рамках реализации Программы 6,5 представлено на схеме:



Таким образом, в целях реализации Программы 6,5 собственные средства уполномоченных банков не участвуют, рыночные инструменты заимствования в виде межбанковского кредита уполномоченными банками не применяются. Фактически для реализации указанной программы уполномоченными банками используются заемные средства, предоставленные Банком России под 6,5 % годовых под поручительства АО «Корпорация «МСП», источником обеспечения которых являются средства федерального бюджета. При этом уполномоченные банки, используя фондирование, полученное от Банка России, получают маржу в объеме 3,0 % годовых при кредитовании субъектов среднего предпринимательства и 4,0 % годовых при кредитовании субъектов малого предпринимательства. Размеры маржи, получаемой уполномоченными банками, в соответствии с условиями Программы 6,5 экономически не обоснованы.

Из представленных реестров заявлений Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк на получение кредита Банка России, заявлений на предоставление поручительства Корпорации, договоров поручительства и извещений Банка России о предоставлении кредита следует, что заявления на получение кредита под поручительство АО «Корпорация «МСП» направлялись указанными банками в Банк России по каждому заемщику - субъекту МСП, который ранее получил кредит от Банка ВТБ (ПАО) либо ПАО Сбербанк, по каждому траншу с указанием суммы запрашиваемого кредита и срока его использования. В среднем Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк направлялось в Банк России от 5 до 9 заявлений в день. Количество заявлений на получение кредита, касающихся одного заемщика - субъекта МСП, могло быть от 1 до 5, если выборка кредита субъектом МСП осуществлялась в Банках несколькими траншами. Одновременно Банками направлялись заявления в АО «Корпорация «МСП» на предоставление поручительства. При этом количество заявлений, направленных Банками в АО «Корпорация «МСП» на предоставление поручительства, соответствовало количеству заявлений, направленных в Банк России, на получение кредита.

Проверка показала, что порядок взаимодействия АО «Корпорация «МСП» с уполномоченными банками, Банком России, а также порядок предоставления Корпорацией поручительств по кредитам Банка России при реализации Программы 6,5 характеризуется трудоемкостью и большим объемом поручительств, оформляемых Корпорацией по каждому траншу Банка России.

Цель 3. Оценка результатов реализации ПАО Сбербанк и Банком ВТБ (ПАО) Программы 6,5

3.1. Проверка реализации Программы 6,5, проведенная в Банке ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк (62 % поручительств на сумму 75,3 млрд. рублей, представленных АО «Корпорация «МСП» в Банк России за уполномоченные банки в проверяемом периоде), показала следующее.

Участие Банка ВТБ (ПАО) в реализации Программы 6,5 в проверяемом периоде началось в конце 2015 года, ПАО Сбербанк - во II квартале 2016 года.

Механизм льготного кредитования субъектов МСП в проверяемом периоде реализовывался Банками в соответствии с положениями Программы 6,5, Регламентом и заключенными кредитными соглашениями.

Процентные ставки кредитования Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк субъектов МСП в рамках Программы 6,5 в проверяемом периоде соответствовали положениям Программы 6,5 и не превышали 9,6 % для средних и 10,6 % для малых предприятий. С 13 сентября 2016 года в соответствии с изменениями, внесенными в Программу 6,5, размер вознаграждения за услуги АО «Корпорация МСП» снизился с 0,5 % до 0,1 % годовых от суммы поручительства.

Установленный АО «Корпорация «МСП» общий лимит поручительств перед Банком России за Банк ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк для кредитования в рамках реализации Программы 6,5 субъектов МСП в 2016-2017 годах Банками полностью не использовался.

Кредитование лизинговых компаний, оказывающих услуги финансовой аренды субъектам МСП, организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также микрофинансовых организаций, оказывающих услуги предоставления субъектам МСП микрофинансирования, в рамках Программы 6,5 в проверяемом периоде Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк не осуществлялось.

Проверка показала, что дополнительным требованием Банка ВТБ (ПАО) к конечным заемщикам является его принадлежность к группе компаний, что позволяет рассматривать заемщиков как группу взаимосвязанных клиентов с общим объемом выручки. Субъект МСП как самостоятельный заемщик в рамках реализации Программы 6,5, как правило, Банком ВТБ (ПАО) не рассматривался.

3.2. Доля кредитов, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) субъектам МСП, в кредитном портфеле банка в проверяемом периоде увеличилась с 4,7 % в 2015 году до 10,8 % в 2017 году, при этом доля кредитов, предоставленных субъектам МСП в рамках реализации Программы 6,5, в общем

объеме кредитования Банком ВТБ (ПАО) субъектов МСП сократилась с 9,37 % в 2016 году до 2,45 % в 2017 году.

В целях реализации Программы 6,5 Банком ВТБ (ПАО) в проверяемом периоде заключено с субъектами МСП 313 кредитных соглашений, в рамках которых кредитные средства в объеме 42,1 млрд. рублей (4,3 % от общего объема кредитов, выделенных Банком ВТБ (ПАО) субъектам МСП) выделялись конечным заемщикам отдельными траншами (1241 транш).

В 2015-2017 годах объем выделенных Банком ВТБ (ПАО) кредитов субъектам МСП за счет собственных средств банка вырос более чем в 2,4 раза и составил 929,5 млрд. рублей, что в 22,1 раза больше объема средств, полученных субъектами МСП в рамках реализации Программы 6,5.

Объем кредитования Банком ВТБ (ПАО) субъектов МСП в рамках Программы 6,5 в 2017 году по сравнению с 2016 годом сократился в 2,7 раза, в 2015 году Банком ВТБ (ПАО) был выделен лишь один кредит на сумму 0,08 млрд. рублей.

Доля кредитов, предоставленных ПАО Сбербанк субъектам МСП, в кредитном портфеле банка в проверяемом периоде увеличилась с 0,15 % в 2015 году до 9,28 % в 2017 году, при этом доля кредитов, предоставленных субъектам МСП в рамках реализации Программы 6,5, в общем объеме кредитования ПАО Сбербанк субъектов МСП увеличилась с 1,5 % в 2016 году до 1,6 % в 2017 году.

В целях реализации Программы 6,5 ПАО Сбербанк в проверяемом периоде заключено с субъектами МСП 380 кредитных соглашений, в рамках которых кредитные средства в объеме 33,2 млрд. рублей (1,5 % от общего объема кредитов, выделенных ПАО Сбербанк субъектам МСП) выделялись конечным заемщикам отдельными траншами (787 траншей).

В период с 2015 по 2017 год объем кредитования ПАО Сбербанк субъектов МСП за счет собственных средств вырос более чем в 100 раз и составил 2138,4 млрд. рублей, что в 64,4 раза больше объема средств, полученных субъектами МСП в рамках реализации Программы 6,5. Объем кредитования ПАО Сбербанк субъектов МСП в рамках Программы 6,5 в 2017 году по сравнению с 2016 годом вырос в 1,3 раза.

3.3. Анализ целей использования кредитных средств, полученных Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк от Банка России, а также выборочная проверка целевого использования кредитных средств, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк субъектам МСП в рамках реализации Программы 6,5, и условий реализации Программы 6,5 показали следующее.

На дату предоставления Корпорацией поручительств в обеспечение исполнения обязательств Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк по кредитам,

предоставленным Банком России, с учетом того факта, что практически все поручительства предоставлены после 1 августа 2016 года (после первого размещения сведений, содержащихся в едином реестре субъектов МСП в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2015 года № 408-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), 11 организаций не соответствовали требованиям Федерального закона № 209-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 408-ФЗ) и, соответственно, условиям Программы 6,5, из них 3 заемщика, созданные в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не соответствовали требованиям Федерального закона № 209-ФЗ как на момент предоставления им кредитов, так и на момент выдачи Корпорацией поручительств (на основании информации ФНС России).

При этом установленный Программой 6,5 и Регламентом механизм предоставления Корпорацией поручительств в обеспечение исполнения отобранными для участия в Программе 6,5 банками обязательств перед Банком России не предусматривает осуществления Корпорацией обязательной проверки получателей кредитов и реализуемых ими инвестиционных проектов на соответствие условиям Программы 6,5 и соответствующего основания отказа Корпорацией в предоставлении поручительств отобранным банкам в случае установления факта несоответствия юридического лица или индивидуального предпринимателя и/или реализуемого им инвестиционного проекта условиям Программы 6,5.

В результате Корпорацией были выданы поручительства в объеме 2,6 млрд. рублей перед Банком России для выделения фондирования Банку ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк без достижения цели Программы 6,5 - поддержка субъектов МСП.

3.4. Просроченная задолженность субъектов МСП перед Банком ВТБ (ПАО) по кредитам, предоставленным в рамках Программы 6,5, в проверяемом периоде по состоянию на 1 января 2018 года составила 0,015 млрд. рублей. В настоящее время заемщиком производится своевременное погашение задолженности по новому графику платежей. Просроченная задолженность субъектов МСП перед ПАО Сбербанк в проверяемом периоде отсутствовала.

Цель 4. Оценка результатов деятельности АО «Корпорация «МСП» по реализации Программы 6,5

4.1. В соответствии с Федеральным законом от 19 декабря 2016 года № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период

2018 и 2019 годов» на основании Договора о предоставлении бюджетных инвестиций от 31 марта 2017 года № 01-05/43, заключенного между Минэкономразвития России, Росимуществом и АО «Корпорация «МСП» (далее - Договор), из федерального бюджета выделены бюджетные инвестиции в виде вноса в уставный капитал Корпорации на общую сумму 12,8 млрд. рублей.

Денежные средства, предоставленные АО «Корпорация «МСП» в соответствии с Договором, подлежали использованию на следующие цели:

3 млрд. рублей - в целях последующего вноса в уставный капитал российских лизинговых компаний (фирм) в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого предпринимательства;

9,8 млрд. рублей - в целях реализации мер гарантийной поддержки малого предпринимательства и развития национальной системы гарантийных организаций.

Показатели результативности предоставления бюджетных инвестиций, предусмотренные Договором (приложение № 1), представлены в таблице:

	2017 г.	2018 г.
Осуществление АО «Корпорация «МСП» взносов в уставные капиталы региональных лизинговых компаний (РЛК) в целях реализации механизма лизинга для субъектов МСП, млрд. руб.	3,0	-
Годовой объем лизинговой поддержки, оказанной РЛК субъектам индивидуального и малого предпринимательства в рамках программы льготного лизинга оборудования по ставкам не более 8 % годовых, реализуемой АО «Корпорация «МСП» (по состоянию на 31 декабря отчетного года), млрд. руб.	0,2	2,4
Объем гарантийной поддержки субъектов индивидуального и малого предпринимательства (по состоянию на 31 декабря отчетного года), млрд. руб.	9,8	9,8

В ходе контрольного мероприятия установлено следующее.

В соответствии с целевым назначением из представленных в 2017 году средств 3,0 млрд. рублей перечислены в качестве взносов в уставные капиталы:

11 сентября 2017 года осуществлен взнос АО «Корпорация «МСП» в сумме 1,5 млрд. рублей в уставный капитал АО «РЛК Республики Татарстан»;

30 ноября 2017 года осуществлен взнос АО «Корпорация «МСП» в сумме 1,5 млрд. рублей в уставный капитал АО «РЛК Республики Башкортостан».

Фактически достигнутое значение показателя годового объема лизинговой поддержки, оказанной РЛК субъектам индивидуального и малого предпринимательства в рамках программы льготного лизинга оборудования по ставкам не более 8 % годовых, реализуемой АО «Корпорация «МСП», за 2017 год составило 0,251 млрд. рублей.

Выделенные АО «Корпорация «МСП» в 2017 году из федерального бюджета средства в объеме 9,8 млрд. рублей в целях реализации мер гарантийной поддержки малого предпринимательства и развития национальной системы гарантийных организаций размещались Корпорацией на банковских депозитах. По итогам размещения средств на депозитных счетах в банках АО «Корпорация «МСП» в 2017 году получен процентный доход в размере 0,45 млрд. рублей.

Расходование средств, источником финансового обеспечения которых являлись предоставленные бюджетные инвестиции, полученные в целях реализации мер гарантийной поддержки, в 2017 году Корпорацией не осуществлялось.

4.2. В 2014 году в соответствии с частью 4 статьи 10 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в целях реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства и формирования национальной системы гарантийных организаций в уставный капитал Агентства (впоследствии - АО «Корпорация «МСП») направлено 50,0 млрд. рублей бюджетных ассигнований из федерального бюджета.

Указанные средства предоставлены на основании Договора об участии Российской Федерации в собственности субъекта инвестиций от 24 июня 2014 года № 01-08/219, заключенного между Росимуществом и Агентством (далее - Договор 1).

В соответствии с предметом Договора 1 Российская Федерация предоставила Агентству (эмитент) бюджетные средства, направляемые на формирование уставного капитала эмитента. Другие цели предоставления бюджетных инвестиций Договором 1 не предусматривались.

Таким образом, в 2014 и 2017 годах в целях реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства, формирования и развития национальной системы гарантийных организаций АО «Корпорация «МСП» из федерального бюджета выделено 59,8 млрд. рублей.

Гарантийная поддержка субъектов МСП в проверяемом периоде осуществлялась АО «Корпорация «МСП» в рамках Национальной гарантийной системы поддержки субъектов МСП (далее - НГС).

В проверяемом периоде Корпорацией реализовывались различные гарантийные продукты, в том числе прямые гарантии с участием банков и гарантии с участием банков и региональных гарантийных организаций (далее - РГО).

Сведения о количестве и объемах предоставленных в проверяемом периоде Корпорацией гарантий субъектам МСП, в том числе субъектам

индивидуального и малого предпринимательства (далее - субъекты ИМП), приведены в таблице:

	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Итого за 2015-2017 гг.	
	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.
Гарантии АО «Корпорация «МСП» субъектам МСП	3341	17,7	1487	10,5	84	15,8	4912	44,0
из них гарантии АО «Корпорация «МСП» субъектам ИМП в рамках приоритетного проекта					63	14,2	63	14,2

В период с 2015 по 2017 год АО «Корпорация «МСП» было предоставлено субъектам МСП и субъектам ИМП 4912 гарантий на сумму 44,0 млрд. рублей.

Кроме того, в 2015-2017 годах АО «Корпорация «МСП» предоставлено Банку России 4747 поручительств на сумму 121,5 млрд. рублей за уполномоченные банки, участвующие в реализации Программы 6,5 и получившие фондирование от Банка России на эту сумму (под 6,5 % годовых), эквивалентную объему кредитов, предоставленных банками ранее субъектам МСП, в рамках Программы 6,5 под льготный процент. Источником обеспечения поручительств являлись средства федерального бюджета, выделенные Корпорации в целях реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства, формирования и развития национальной системы гарантийных организаций.

Сведения о количестве и объемах предоставленных АО «Корпорация «МСП» в проверяемом периоде поручительств Банку России за уполномоченные банки представлены в таблице:

	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Итого за 2015-2017 гг.	
	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.	шт.	млрд. руб.
Поручительства АО «Корпорация «МСП» Банку России за уполномоченные банки	1	0,08	1554	50,5	3192	70,9	4747	121,5
из них поручительства АО «Корпорация «МСП» Банку России за уполномоченные банки, предоставившие кредиты субъектам ИМП					1975	42,4	1975	42,4

В соответствии с договорами поручительства, заключенными между Банком России и АО «Корпорация «МСП», поручительства Корпорации, предоставляемые в рамках Программы 6,5, являются обязательствами Корпорации отвечать перед Банком России за исполнение уполномоченными банками обязательств по возврату заемных средств, предоставлен-

ных Банком России, и не являются непосредственно мерами гарантийной поддержки субъектов МСП.

Результаты проверки показали, что в рамках реализации Программы 6,5 из 121,5 млрд. рублей кредитов, предоставленных уполномоченными банками субъектам МСП, 75,3 млрд. рублей, или 62,0 %, выделены ПАО Сбербанк и Банком ВТБ (ПАО). При этом доля Банка России в уставном капитале ПАО Сбербанк составляет 50 %. В уставном капитале Банка ВТБ (ПАО) 47,22 % принадлежит государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», 32,88 % - Минфину России, 12,13 % - Росимуществу.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что требований по поручительствам, предоставленным Корпорацией за уполномоченные банки, в проверяемом периоде не возникало.

4.3. Основным межотраслевым документом стратегического планирования в сфере развития МСП является Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 года № 1083-р (далее - Стратегия развития МСП).

Значения целевых индикаторов реализации Стратегии развития МСП установлены на 2015 год, 2018 год, в дальнейшем на 2020, 2025 и 2030 годы (приложение к Стратегии развития МСП).

Фактическое значение целевого индикатора «Доля кредитов субъектам МСП в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», закрепленного в Стратегии развития МСП и характеризующего обеспечение доступности финансовых ресурсов для МСП, по данным Банка России, на 1 января 2016 года составило 16,3 % при плановом значении на 2015 год - 17,3 %. На 1 января 2017 года значение целевого индикатора составило 15,7 %, на 1 января 2018 года - 14,3 %. Учитывая, что на 2018 год значение указанного целевого индикатора установлено в объеме 19 %, по состоянию на 1 января 2019 года существует риск недостижения его планового значения.

Таким образом, реализация Корпорацией в 2015-2017 годах Программы 6,5 влияния на отрицательную динамику целевого индикатора «Доля кредитов субъектам МСП в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», установленного Стратегией развития МСП, не оказала.

С 2017 года в Российской Федерации реализуется приоритетный проект «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее - Приоритетный проект).

Паспортом Приоритетного проекта, утвержденного 21 ноября 2016 года президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам (протокол № 10), установлено 11 показателей, которые должны быть достигнуты в течение 2017 года, в том числе показатель «Годовой объем кредитной поддержки, оказанной субъектам ИМП с использованием гарантий и поручительств в рамках НГС, а также кредитов субъектам ИМП, предоставленных АО «МСП Банк», за период 2017-2018 годов», который на 2017 год был установлен в размере 82,0 млрд. рублей.

Объем выданных в 2017 году Корпорацией поручительств Банку России за уполномоченные банки в рамках реализации Программы 6,5, касающихся субъектов ИМП, составил 42,4 млрд. рублей, что соответствует 52 % установленного значения показателя.

Основные положения Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года (далее - основные положения Стратегии развития НГС) утверждены приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 года № 74 (далее - приказ Минэкономразвития России № 74).

Статус основных положений Стратегии развития НГС в системе документов стратегического планирования не определен.

Согласно статье 12 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 172-ФЗ) документы стратегического планирования подлежат обязательной государственной регистрации в федеральном государственном реестре документов стратегического планирования. При этом основные положения Стратегии развития НГС в федеральном государственном реестре документов стратегического планирования зарегистрированы не были.

По своему содержанию основные положения Стратегии развития НГС могли бы рассматриваться как отраслевой документ стратегического планирования. При этом в соответствии с частью 10 статьи 19 Федерального закона № 172-ФЗ отраслевые документы стратегического планирования утверждаются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации в соответствии с их компетенцией.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 172-ФЗ корректировка отраслевых документов стратегического планирования Российской Федерации осуществляется по решению Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Основными положениями Стратегии развития НГС определены ключевые показатели эффективности НГС. До 24 января 2017 года основными положениями Стратегии развития НГС были установлены значения 4 ключевых показателей НГС⁶:

объем выданных гарантий и поручительств по кредитам (гарантиям) субъектам МСП и поручительств по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

количество созданных и (или) модернизируемых высокопроизводительных рабочих мест;

объем финансирования субъектов МСП, полученный с участием гарантийной поддержки НГС;

количество субъектов МСП, получивших гарантийную поддержку НГС.

В соответствии с основными принципами НГС за ключевые показатели эффективности (далее - КПЭ) НГС в целом, в том числе за объем выданных РГО гарантий и поручительств субъектам МСП, отвечает АО «Корпорация «МСП».

Приказом Минэкономразвития России от 25 января 2017 года № 20 (далее - приказ № 20) внесены изменения в приказ Минэкономразвития России № 74, которым установлено, что, начиная с 2018 года, значения КПЭ НГС будут уточняться по мере принятия решений о докапитализации АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк» и РГО.

Кроме того, показатель «Объем финансирования субъектов МСП, полученный с участием гарантийной поддержки НГС» со значением на 2017 год 156,0 млрд. рублей был заменен более широким показателем «Объем финансовой поддержки» со значением на 2017 год 162,5 млрд. рублей.

Также исключены два показателя: «Количество созданных и (или) модернизируемых высокопроизводительных рабочих мест» и «Количество субъектов МСП, получивших гарантийную поддержку НГС».

Основными положениями Стратегии развития НГС для АО «Корпорация «МСП» предусмотрены общие с АО «МСП Банк» показатели эффективности, что не позволяет оценивать непосредственно вклад Корпорации в достижение плановых значений КПЭ НГС. Значения КПЭ НГС ежегодно корректируются приказами Минэкономразвития России в начале финансового года, при этом значения на текущий год устанавливаются ниже достигнутых в прошлом году.

Анализ основных положений Стратегии развития НГС показал, что значения отдельных КПЭ НГС в 2017 году установлены ниже фактически достигнутых в 2016 году. При этом в 2017 году осуществлена докапита-

⁶ Приказ Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 года № 74 (ред. от 28 декабря 2015 года).

лизация АО «Корпорация «МСП» в сумме 12,8 млрд. рублей из федерального бюджета.

Проверка показала, что в рамках реализации Программы 6,5 АО «Корпорация «МСП» фактически предоставила Банку России поручительства за российские кредитные организации (уполномоченные банки), участвующие в реализации Программы 6,5, в 2015 году в объеме 0,08 млрд. рублей (1 поручительство), в 2016 году - 50,5 млрд. рублей (1554 поручительства) и в 2017 году - 70,9 млрд. рублей (3192 поручительства).

Объем выданных поручительств в рамках Программы 6,5 входит в состав показателя «Объем выданных гарантий и поручительств, в том числе поручительств по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» основных положений Стратегии развития НГС и составил в 2015 году 0,2 %, в 2016 году - 77,6 %, в 2017 году - 67,6 % установленных итоговых значений показателя.

Также объем выданных поручительств в рамках реализации Программы 6,5 оказал влияние на показатель «Объем финансовой поддержки» основных положений Стратегии развития НГС, доля которого в процентном отношении к установленному итоговому значению составила в 2015 году 0,1 %, в 2016 году - 43,1 %, в 2017 году - 43,6 %. Сведения об установленных плановых значениях показателей, объемах предоставленных Корпорацией поручительств в рамках реализации Программы 6,5, а также о процентном отношении объема предоставленных поручительств к плановым значениям показателей представлены в таблице:

(млрд. руб.)

	2015 г.			2016 г.			2017 г.		
	значение показателя		% к плановому значению	значение показателя		% к плановому значению	значение показателя		% к плановому значению
	плановое	поручительства		плановое	поручительства		плановое	поручительства	
Объем выданных гарантий и поручительств, в том числе поручительств по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	39	0,08	0,2	65	50,5	77,6	104,8	70,9	67,6
Объем финансовой поддержки	66	0,08	0,12	117	50,5	43,1	162,5	70,9	43,6

К актам по результатам контрольных мероприятий на объектах Банк ВТБ (ПАО) и АО «Корпорация «МСП» объектами проверки представлены

замечания, на которые подготовлены соответствующие заключения, прилагаемые к отчету.

Выводы

1. В рамках Программы 6,5, утвержденной советом директоров АО «Корпорация «МСП», реализуется механизм поддержки субъектов МСП путем предоставления кредитных средств на льготных условиях.

Программа 6,5 предусматривает кредитование Банком России под поручительства Корпорации уполномоченных банков (под 6,5 % годовых), предоставивших кредит субъектам МСП. Уполномоченные банки предоставляют кредит субъектам малого предпринимательства под 10,6 % и субъектам среднего предпринимательства под 9,6 % годовых.

2. Увеличение размера процентной ставки (подпункт «в» пункта 2 Программы 6,5), установленной Банком России, на 3 % годовых (для субъектов среднего предпринимательства, лизинговых компаний, МФО или организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП) или на 4 % годовых (для субъектов малого предпринимательства), в Программе 6,5 экономически не обосновано.

3. В соответствии с договорами поручительства, заключенными между Банком России и АО «Корпорация «МСП», поручительства Корпорации, предоставляемые в рамках Программы 6,5, являются обязательствами АО «Корпорация «МСП» отвечать перед Банком России за исполнение уполномоченными банками обязательств по возврату заемных средств, предоставленных Банком России, и не являются непосредственно мерами гарантийной поддержки субъектов МСП.

4. Источником обеспечения поручительств Корпорации являются средства, предоставленные Корпорации из федерального бюджета в качестве взноса в уставный капитал в целях реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства, формирования и развития национальной системы гарантийных организаций.

5. В целях реализации Программы 6,5 собственные средства уполномоченных банков не участвуют, рыночные инструменты заимствования в виде межбанковского кредита уполномоченными банками не применяются. Используя фондирование, полученное от Банка России под поручительства АО «Корпорация «МСП», уполномоченные банки получают маржу в объеме 3,0 % годовых при кредитовании субъектов среднего предпринимательства и 4,0 % годовых при кредитовании субъектов малого предприни-

мательства. Размеры маржи, получаемой уполномоченными банками, в соответствии с условиями Программы 6,5 экономически не обоснованы.

6. По состоянию на 1 июля 2017 года общий лимит кредитования, утвержденный Банком России в целях реализации Программы 6,5 в объеме 125,0 млрд. рублей, использован уполномоченными банками на 58,8%. В июле 2017 года лимит кредитования Банком России по предложению Корпорации увеличен до 175,0 млрд. рублей и по состоянию на 1 января 2018 года использован уполномоченными банками на 46,6%. Задолженность уполномоченных банков перед Банком России по предоставленным кредитам под поручительства Корпорации составила 81,5 млрд. рублей.

7. В рамках реализации Программы 6,5 в 2015-2017 годах Корпорация предоставила 4747 поручительств для выделения Банком России кредитов 29 уполномоченным банкам на общую сумму 121,5 млрд. рублей, в том числе за ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в объеме 75,3 млрд. рублей, или 62,0% от общего объема поручительств.

8. В проверяемом периоде уполномоченными банками, участвующими в реализации Программы 6,5 и получившими кредиты от Банка России, предоставлено кредитов субъектам МСП на общую сумму 121,5 млрд. рублей, или 4,0% от объема кредитов, предоставленных субъектам МСП Банком ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк за счет собственных средств.

Объем кредитов, выделенных Банком ВТБ (ПАО) субъектам МСП в период 2015-2017 годов, составил 971,6 млрд. рублей, в том числе в рамках реализации Программы 6,5 - 42,1 млрд. рублей, или 4,3% от объема кредитов, выделенных Банком ВТБ (ПАО) субъектам МСП.

Объем кредитов, выделенных ПАО Сбербанк субъектам МСП в период 2015-2017 годов, составил 2171,6 млрд. рублей, в том числе в рамках реализации Программы 6,5 - 33,2 млрд. рублей, или 1,5% от объема кредитов, выделенных ПАО Сбербанк субъектам МСП.

9. Механизм предоставления Корпорацией поручительств в обеспечение исполнения отобранными для участия в Программе 6,5 банками обязательств перед Банком России, установленный Программой 6,5 и Регламентом, не предусматривает осуществления Корпорацией обязательной проверки получателей кредитов и реализуемых ими инвестиционных проектов на соответствие условиям Программы 6,5 и соответствующего основания отказа Корпорацией в предоставлении поручительств отобранным банкам в случае установления факта несоответствия юридического лица

или индивидуального предпринимателя и/или реализуемого им инвестиционного проекта условиям Программы 6,5.

При этом установлено (на основании информации ФНС России), что 11 получателей кредитов на дату предоставления Корпорацией поручительств перед Банком России для выделения фондирования Банку ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк не соответствовали требованиям Федерального закона № 209-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 408-ФЗ) и, соответственно, условиям Программы 6,5.

В результате Корпорацией были выданы поручительства в объеме 2,6 млрд. рублей перед Банком России для выделения фондирования Банку ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк без достижения цели Программы 6,5 - поддержка субъектов МСП.

10. В период с 2015 по 2017 год АО «Корпорация «МСП» было предоставлено субъектам МСП 4912 гарантий на сумму 44,0 млрд. рублей, в том числе в 2017 году 63 гарантии субъектам ИМП на сумму 14,2 млрд. рублей.

11. Выделенные АО «Корпорация «МСП» в 2017 году средства федерального бюджета в объеме 9,8 млрд. рублей в целях реализации мер гарантийной поддержки малого предпринимательства и развития национальной системы гарантийных организаций размещались Корпорацией на банковских депозитах. По итогам размещения средств на депозитных счетах в банках АО «Корпорация «МСП» получен процентный доход в размере 0,45 млрд. рублей.

12. В целях отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к категориям субъектов МСП нормативно-методическими документами Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк установлены значения доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, не соответствующие предельным значениям доходов, установленных постановлением № 265. Применение Банками внутренних инструктивных и методических документов, регламентирующих классификацию корпоративных клиентов (определение отраслевой принадлежности и категории бизнеса) в целях осуществления деятельности банков, которая не соответствует категориям субъектов МСП, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ, и постановлению № 265, при реализации Программы 6,5, согласно которой получателями кредитов могут выступать только субъекты МСП, соответствующие требованиям Федерального закона № 209-ФЗ, создает риски нарушения ее условий.

13. Статус основных положений Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 года № 74, в системе документов стратегического планирования не определен. По своему содержанию основные положения Стратегии развития НГС могли бы рассматриваться как отраслевой документ стратегического планирования.

Основными положениями Стратегии развития НГС для АО «Корпорация «МСП» предусмотрены общие с АО «МСП Банк» показатели эффективности, что не позволяет оценивать непосредственно вклад Корпорации в достижение плановых значений КПЭ НГС. Значения КПЭ НГС ежегодно корректируются приказами Минэкономразвития России в начале финансового года, при этом значения на текущий год устанавливаются ниже достигнутых в прошлом году.

Реализация Корпорацией в 2015-2017 годах Программы 6,5 обеспечила достижение плановых значений показателей, установленных Приоритетным проектом и основными положениями Стратегии развития НГС. При этом целевой индикатор «Доля кредитов субъектам МСП в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», установленный Стратегией развития МСП, по итогам 2015 года в ходе реализации Программы 6,5 оказался не выполненным. В 2018 году существует риск недостижения его планового значения.

Предложения

1. Направить информацию об основных итогах и отчет о результатах контрольного мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить информационные письма в Министерство экономического развития Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации, в публичное акционерное общество «Сбербанк России», в Банк ВТБ (публичное акционерное общество), в акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

3. Направить информацию об основных итогах контрольного мероприятия в Контрольное управление Президента Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

А.В. ПЕРЧАН