

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 3 апреля 2015 года № 13К (1024) «Мониторинг реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства открытым акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (г. Москва)»:*

*Утвердить отчет о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия.*

*Направить информационные письма Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову и в акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».*

*Направить информацию об основных итогах и отчет о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия в Общероссийский народный фронт, Общественную палату Российской Федерации, Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.*

## **ОТЧЕТ**

### **о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг реализации мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства открытым акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (г. Москва)»**

**Основание для проведения мероприятия:** пункт 3.3.2 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2015 год, постановление Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 марта 2014 года № 4023-6 ГД, пункт 3.

#### **Предмет мероприятия**

Деятельность открытого акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» по реализации мер гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

#### **Цель мероприятия**

Оценить эффективность использования средств, выделенных открытому акционерному обществу «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее - Агентство, ОАО «НДКО «АКГ») из федерального бюджета на реализацию мер гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

## **Объект мероприятия**

Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (г. Москва).

**Исследуемый период:** 2014 год.

**Сроки проведения мероприятия:** октябрь 2014 года - апрель 2015 года.

### **Результаты экспертно-аналитического мероприятия**

#### **1. Анализ нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных документов Агентства, регламентирующих предоставление Агентством банковских гарантий, обеспечивающих обязательства региональных гарантийных организаций, вытекающие из договоров поручительства перед кредитными организациями, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающие из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств**

В соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209-ФЗ) финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) может осуществляться, в том числе, путем предоставления государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

Согласно пункту 3 распоряжения № 740-р и пункту 2 распоряжения Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 11 июня 2014 года № 445-р единственным учредителем Агентства является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

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 уставной капитал

Агентства направлены 50,0 млрд. рублей бюджетных ассигнований из федерального бюджета.

Банком России Агентству выдана лицензия на осуществление банковских операций от 26 июня 2014 года № 3526-Д. В связи с изменением наименования (с «Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» на «Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий») 28 октября 2014 года Банком России Агентству выдана лицензия на осуществление банковских операций, состав которых не изменился.

В состав совета директоров Агентства входят: Д.В. Тулин - председатель совета директоров, первый заместитель председателя Банка России; члены совета директоров: С.В. Барсуков - директор Департамента Минфина России; Н.И. Ларионова - директор Департамента Минэкономразвития России; Ю.А. Лещевская - директор Департамента Минэкономразвития России; А.В. Данилов-Данильян - член наблюдательного совета Сбербанка России, руководитель экономической рабочей группы при Администрации Президента Российской Федерации, председатель Комитета Торгово-промышленной палаты по инвестиционной политике, Г.С. Изотова - председатель правления Агентства, М.М. Пиотровская - председатель совета директоров КБ «Ренессанс Кредит», С.А. Сагайдак - старший вице-президент Сбербанка России.

Согласно уставу Агентства и бизнес-плану Агентства на 2014-2019 годы, утвержденным распоряжением Росимущества от 11 июня 2014 года № 445-р, целью деятельности Агентства является реализация мер гарантийной поддержки финансирования малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет формирования национальной системы гарантийных организаций, обеспечение доступности кредитных и иных финансовых ресурсов для субъектов МСП, а основной вид деятельности Агентства - предоставление банковских гарантий, обеспечивающих обязательства региональных гарантийных организаций (далее - РГО), вытекающие из договоров поручительства перед кредитными организациями, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающие из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств.

Задачами деятельности Агентства являются: улучшение условий кредитования субъектов МСП; разработка и внедрение единых стандартов процедур выдачи и обслуживания гарантийных продуктов организациями национальной системы гарантийных организаций; организация работы партнерской сети РГО и кредитных организаций на базе принятых стандартов и единой системы управления рисками; организация единой информа-

ционной системы; координация и мониторинг национальной системы гарантийных организаций, повышение эффективности деятельности РГО.

Порядок и условия предоставления банковских гарантий Агентством определены регламентом предоставления банковских гарантий (утвержден решением совета директоров Агентства от 27 июня 2014 года), которым установлены требования к заемщикам, условия и порядок предоставления банковских гарантий.

Агентством разработаны порядок взаимодействия с банками-партнерами и региональными гарантийными организациями при оформлении банковских гарантий (утвержден решением правления Агентства от 21 августа 2014 года) и регламент исполнения обязательств по договорам банковских гарантий Агентства, а также регламент отбора финансовых организаций - партнеров Агентства и регламент аккредитации региональных гарантийных организаций (утверждены решением совета директоров Агентства от 27 июня 2014 года), определяющие общие условия, принципы, порядок отбора финансовых организаций-партнеров и аккредитации региональных гарантийных организаций в рамках предоставления Агентством банковских гарантий в интересах субъектов МСП.

Агентством утверждены регламент проведения мониторинга контрагентов по предоставленным банковским гарантиям (решение правления Агентства от 13 ноября 2014 года) и методика оценки финансовой устойчивости банков - партнеров Агентства (решение правления Агентства от 30 января 2015 года).

Таким образом, в основном разработаны и утверждены учредительные и внутренние документы Агентства для осуществления деятельности по предоставлению банковских гарантий, обеспечивающих обязательства РГО и субъектов МСП по договорам кредита, займа и иных долговых обязательств.

Необходимо отметить, что в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2014 года № ИШ-П13-8997 по итогам ежегодного доклада Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей Б.Ю. Титова Минэкономразвития России и Росимуществу поручалось с участием Банка России обеспечить утверждение стратегии развития национальной гарантийной системы ОАО «НДКО «АКГ», предусмотренной бизнес-планом Агентства, в срок до 19 февраля 2015 года.

На заседании Правительственной комиссии по вопросам конкуренции и развития малого и среднего предпринимательства 11 февраля 2015 года прошло обсуждение проекта стратегии развития национальной гарантийной

системы поддержки субъектов МСП до 2020 года, по результатам которого Минэкономразвития России было дано поручение доработать указанный проект в срок до 19 февраля 2015 года (протокол от 11 февраля 2015 года № 1).

Кроме того, в соответствии с вышеуказанным протоколом заседания Правительственной комиссии по вопросам конкуренции и развития малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России, Минфину России, Минпромторгу России с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, Внешэкономбанка и акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» поручалось подготовить предложения по созданию на основе инфраструктуры ОАО «НДКО «АКГ» государственного института развития малого и среднего предпринимательства, в том числе путем передачи ему ОАО «МСП Банк». Предметом деятельности этого института должна быть реализация государственной политики в области поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, в том числе: финансовой, инфраструктурной и методологической поддержки. О результатах поручалось доложить в срок до 10 марта 2015 года в Правительство Российской Федерации с проектом доклада для рассмотрения на заседании Государственного совета Российской Федерации по вопросу о мерах по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и при необходимости с проектом нормативных правовых актов.

Приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 года № 74 утверждены основные положения Стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года (далее - Основные положения Стратегии развития национальной гарантийной системы), которые опубликованы на сайте Министерства экономического развития Российской Федерации ([economy.gov.ru](http://economy.gov.ru)).

В соответствии с Основными положениями Стратегии развития национальной гарантийной системы основной целью деятельности Агентства является увеличение объемов гарантийной поддержки МСП в рамках стратегических альянсов с финансовыми организациями и взаимодействия с РГО.

В Основных положениях Стратегии развития национальной гарантийной системы определены основные этапы реализации национальной гарантийной системы:

- 2015 год - этап пилотного внедрения единых стандартов работы, интегрированной системы управления рисками и единого информацион-

ного пространства в РГО, формирования сети банков-партнеров и продуктовой линейки;

- 2016-2018 годы - этап активного роста путем использования новых конкурентных преимуществ - механизмов рефинансирования и секьюритизации активов, обеспеченных гарантийной поддержкой;

- 2018-2020 годы - этап реализации Стратегии, в рамках которого пройдет тиражирование стандартов работы, интегрированной системы управления рисками, продуктовой линейки национальной гарантийной системы.

Согласно письму Агентства в Минэкономразвития России от 12 марта 2015 года № 313 Агентством осуществляется доработка Стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года, включая детальный план мероприятий по ее реализации, который планируется представить для утверждения Минэкономразвития России в срок до 1 апреля 2015 года.

**2. Анализ деятельности Агентства по организации работы партнерской сети региональных гарантийных организаций и кредитных организаций в целях создания и развития инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом обеспечения минимизации процентной ставки по кредитам, выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства, в части превышения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации с учетом предоставления гарантийной поддержки)**

Общие условия, принципы, порядок аккредитации и принятия решения о заключении с РГО соглашений о порядке сотрудничества по предоставлению Агентством банковских гарантий в интересах субъектов МСП определены регламентом аккредитации региональных гарантийных организаций (утвержден решением совета директоров Агентства от 27 июня 2014 года, с изменениями от 25 июля 2014 года и от 30 сентября 2014 года).

Финансовым и операционным планом Агентства на 2014 год (утвержден решением совета директоров Агентства от 25 июля 2014 года) в 2014 году планировалось осуществить аккредитацию 80 РГО и 27 банков-партнеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года были подписаны 82 соглашения с РГО, которые определяют порядок сотрудничества в части предоставления Агентством банковских гарантий, обеспечивающих исполнение части обязательств РГО или части обязательств заемщика при наличии поручительства РГО.

По результатам проведенного анализа установлено, что по состоянию на 31 декабря 2014 года партнерская сеть, позволяющая осуществлять эффективное взаимодействие Агентства и региональных гарантийных организаций, практически не действовала.

За период с июня по декабрь 2014 года Агентством была предоставлена только одна контргарантия ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» на сумму 22,0 млн. рублей сроком на 5 лет в пользу Банка ВТБ 24 по договору поручительства ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» по обязательству субъекта МСП - ООО «Реабилитационный центр кинезитерапии», специализирующегося в сфере медицинских услуг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года между Агентством и кредитными организациями, развивающими кредитование субъектов МСП, были заключены 28 партнерских соглашений (с учетом ЗАО «ГЕНБАНК» (г. Москва), соглашение с которым планировалось заключить в 2015 году).

Указанием Банка России от 21 октября 2014 года № 3422-У «О внесении изменений в положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» внесены соответствующие изменения, которые позволяют кредитным организациям относить банковские гарантии Агентства к обеспечению первой категории качества. Указанное изменение позволит формировать обязательные резервы по кредитам, обеспеченным такой гарантией, по пониженным коэффициентам, способствуя повышению заинтересованности банков в использовании механизма гарантийной поддержки Агентства.

В соответствии с постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 марта 2014 года № 4023-6 ГД «О проекте федерального закона № 448266-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» Правительству Российской Федерации рекомендовано обеспечить минимизацию процентной ставки по кредитам, выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства, в части превышения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации с учетом предоставления гарантийной поддержки.

Вместе с тем по результатам анализа типовых соглашений, заключенных Агентством и банками-партнерами, установлено, что в типовых соглашениях не предусмотрены условия для банков по минимизации процентной ставки по кредитам, выдаваемым субъектам МСП с учетом предоставления Агентством гарантийной поддержки.

В декабре 2014 года Агентством в 27 банков-партнеров были направлены обращения, указывающие, что приоритетным направлением деятельности Агентства является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечение доступности кредитования при недостаточности заложенного имущества и снижение процентных ставок. При этом указывалось, что ключевой задачей Агентства является задача снижения процентной ставки по кредитам под гарантии Агентства. Также в письмах содержалась просьба о подтверждении со стороны банков преференций в ценообразовании по кредитным продуктам с использованием гарантии Агентства.

Из 27 банков на момент проведения мониторинга только 7 банков (ПАО «Промсвязьбанк» (г. Москва), АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва), ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра), ЗАО «ГЕНБАНК» (г. Москва), Банк «Возрождение» (ОАО) (г. Москва), Российский национальный коммерческий банк (ОАО) (г. Москва), ОАО «Транскапиталбанк» (Нижегородский филиал, г. Нижний Новгород) в ответах проинформировали о своей позиции относительно ставок по кредитным продуктам с использованием гарантий, предоставляемых Агентством, по сравнению со ставками по кредитным продуктам для субъектов МСП без предоставления гарантий Агентства.

Так, письмом от 23 декабря 2014 года № 69057 ПАО «Промсвязьбанк» (г. Москва) сообщило о повышении с 17 декабря 2014 года ставок по кредитным продуктам для субъектов МСП с 27 % до 33 % годовых для сегмента малого предпринимательства (ключевая ставка Банка России с 16 декабря 2014 года - 17 % годовых). При этом ставка по кредитным продуктам с использованием гарантий Агентства применяется с дисконтом не менее 1 процента.

Письмом от 9 декабря 2014 года № 32399 АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва) проинформировал Агентство, что с 5 декабря 2014 года запущен продукт «Бизнес-Успех» для финансирования компаний малого бизнеса, в соответствии с которым для клиентов при оформлении банковской гарантии Агентства процентная ставка по кредиту составит 19 % годовых. При этом ключевая ставка Банка России в этот период составила 9,5 процента.

Также письмом от 26 декабря 2014 года № 35879 было сообщено, что АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва) сохраняет ценовую преференцию (до уровня 1,5 %) для клиентов, имеющих в качестве обеспечения гарантию Агентства.

В письме Российского национального коммерческого банка (ОАО) от 16 января 2015 года № 170 сообщается, что банком установлены процент-

ные ставки по кредитным продуктам для субъектов МСП от 21 % до 28,3 % годовых. При этом ставка по кредитным продуктам с использованием гарантий Агентства применяется с дисконтом не менее 1 % (ключевая ставка Банка России с 16 декабря 2014 года - 17 % годовых).

ОАО «Транскапиталбанк» (Нижегородский филиал, г. Нижний Новгород) письмом от 24 декабря 2014 года № 02-03/11Ф/830 сообщило, что 18 декабря 2014 года процентная ставка по ранее утвержденному кредиту ООО «Сигнум НН» (с учетом предоставления гарантии Агентства) была повышена до 22 % годовых при базовой ставке банка по аналогичным кредитным продуктам без предоставления гарантий Агентства не менее 25 % годовых (в этот период ключевая ставка Банка России составляла 17 % годовых).

Таким образом, процентные ставки, применяемые указанными банками - партнерами Агентства при кредитовании субъектов МСП с учетом гарантийной поддержки Агентства, превышают ключевую ставку Банка России (расчетно) на 5 % - ОАО «Транскапиталбанк» (Нижегородский филиал, г. Нижний Новгород), на 9,5 % - АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва), на 15 % - ПАО «Промсвязьбанк» (г. Москва).

Взаимодействие Агентства и банков-партнеров в основном налажено, но проведена недостаточная работа по минимизации процентной ставки по кредитам, выдаваемым субъектам МСП с учетом гарантийной поддержки, оказываемой Агентством. Процентные ставки по кредитам субъектов МСП остаются высокими относительно ключевой ставки Банка России.

### **3. Оценка деятельности Агентства по предоставлению и исполнению банковских гарантий, обеспечивающих обязательства региональных гарантийных организаций, вытекающие из договоров поручительства перед кредитными организациями, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающие из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств**

#### **3.1. Анализ критериев отбора организаций, являющихся субъектами МСП, при предоставлении гарантийной поддержки (с учетом приоритетности предоставления гарантийной поддержки товаропроизводителям, в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям (включая крестьянские (фермерские) хозяйства), занимающимся производством сельскохозяйственной продукции, ее первичной и последующей (промышленной) переработкой)**

Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 марта 2014 года № 4023-6 ГД «О проекте феде-

рального закона № 448266-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» Правительству Российской Федерации при реализации Агентством мер гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства было рекомендовано исходить из приоритетности предоставления гарантийной поддержки товаропроизводителям, в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям (включая крестьянские (фермерские) хозяйства), занимающимся производством сельскохозяйственной продукции, ее первичной и последующей (промышленной) переработкой.

Бизнес-планом Агентства определены основные условия предоставления гарантий. Заемщик (принципал) должен являться юридическим лицом - субъектом МСП, основным видом деятельности которого не является розничная и оптовая торговля, при этом целями кредитования должно быть финансирование приобретения основных средств в собственность или долгосрочную аренду или создание и увеличение основных средств, включая строительство, реконструкцию или капитальный ремонт.

В соответствии с бизнес-планом Агентства одной из приоритетных групп в рамках целевого сегмента поддержки Агентства являются крестьянские (фермерские) хозяйства, а также малые предприятия, занимающиеся производством, переработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции.

Критерии отбора организаций при предоставлении гарантийной поддержки установлены регламентом предоставления банковских гарантий, утвержденным решением совета директоров от 27 июня 2014 года (с изменениями).

Анализ критериев отбора организаций при предоставлении гарантийной поддержки Агентства показал, что Агентством применяются критерии, аналогичные применяемым к заемщикам - субъектам МСП при предоставлении гарантий в рамках системы государственной гарантийной поддержки, в том числе: соответствие категории субъектов малого и среднего предпринимательства, установленной Федеральным законом № 209-ФЗ; отсутствие просроченной задолженности по обязательным платежам перед бюджетами всех уровней; отсутствие процедур и угроз несостоятельности (банкротства), фактов нарушения порядка возврата кредитов в предыдущие периоды деятельности и др.

Кроме того, перечень критериев Агентства дополнен следующими: заемщик не должен иметь в составе участников (акционеров) лиц (физических, юридических), являющихся участниками (акционерами) заемщиков,

в связи с обязательствами которых ранее была предоставлена банковская гарантия и которые допустили нарушение порядка возврата кредита, а также заемщик не должен находиться в стадии ликвидации, реорганизации.

Следует отметить, что внутренними документами, разработанными Агентством в целях реализации гарантийной поддержки субъектов МСП, не установлена приоритетность предоставления гарантийной поддержки товаропроизводителям, в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям (включая крестьянские (фермерские) хозяйства), занимающимся производством сельскохозяйственной продукции, ее первичной и последующей (промышленной) переработкой.

В соответствии с каталогом продуктов акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», являющимся приложением к правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» при их отборе и предоставлении банковских гарантий, утвержденным в качестве приложения к регламенту отбора финансовых организаций-партнеров (решение совета директоров Агентства от 30 сентября 2014 года), Агентство предоставляет три типа гарантийных продуктов, ориентированных на обеспечение исполнения субъектами МСП кредитных обязательств по договорам банковского кредитования и исполнение РГО обязательств по договорам поручительства:

- прямые гарантии - банковские гарантии, предоставляемые Агентством в пользу банка в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по кредитному договору;

- синдицированные гарантии - банковские гарантии, предоставляемые Агентством в пользу банка в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по кредитному договору, обязательным условием выдачи которых является наличие поручительства РГО в структуре обеспечения кредита;

- контргарантии - банковские гарантии, предоставляемые Агентством в пользу банка в целях обеспечения исполнения обязательств РГО по договору поручительства.

В период с июня по декабрь 2014 года деятельность Агентства по предоставлению банковских гарантий характеризуется следующим.

В Агентство поступили 439 заявок субъектов МСП на предоставление банковских гарантий на общую сумму 6,2 млрд. рублей, из которых были рассмотрены 375 заявок. Отклонены 43 заявки на предоставление гарантий по следующим причинам: выявление негативной информации в отношении деловой репутации заемщика в 23 случаях (53,5 %); неудовлетвори-

тельное финансовое положение заемщика в 18 случаях (41,9 %); наличие риска использования кредитных средств на цели, противоречащие требованиям Агентства, в 2 случаях (4,6 процента).

За период деятельности Агентства по состоянию на 31 декабря 2014 года выданы 212 гарантий (в том числе: 207 прямых гарантий, 4 синдицированные гарантии и 1 контргарантия) на общую сумму 1,4 млрд. рублей, или 22,6 % от суммы поступивших заявок.

Согласно правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» при их отборе и предоставлении банковских гарантий, утвержденным в качестве приложения к регламенту отбора финансовых организаций-партнеров (решение совета директоров Агентства от 30 сентября 2014 года), Агентство подтверждает банку предоставление банковской гарантии или сообщает об отказе в предоставлении банковской гарантии в срок не позднее 3 рабочих дней с даты получения заявки банка на получение банковской гарантии по кредиту субъекта МСП и соответствующих документов в случаях, когда запрашиваемая сумма банковской гарантии не более 15 млн. рублей (включительно); не позднее 5 рабочих дней в случаях, когда запрашиваемая сумма банковской гарантии свыше 15 млн. рублей и не более 50 млн. рублей (включительно); не позднее 10 рабочих дней в случаях, когда запрашиваемая сумма банковской гарантии свыше 50 млн. рублей.

Необходимо отметить, что во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» Правительством Российской Федерации распоряжением Правительства Российской Федерации от 9 июля 2014 года № 1250-р был утвержден план мероприятий по обеспечению повышения производительности труда, создания и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (далее - План мероприятий).

Согласно Плану мероприятий предусмотрено предоставление Агентством гарантий субъектам МСП: в 2014 году - 990 гарантий, в 2015 году - 2690 гарантий, в 2016 году - 4360 гарантий, в 2017 году - 5840 гарантий, в 2018 году - 6390 гарантий (нарастающим итогом).

За период деятельности Агентства с июня по декабрь 2014 года выданы 212 гарантий, или 21,4 % от установленного Планом мероприятий на 2014 год количества (990 гарантий).

Таким образом, целевой показатель по предоставлению Агентством гарантий субъектам МСП, установленный Планом мероприятий на 2014 год, не достигнут.

Гарантии выдавались субъектам МСП, задействованным в следующих отраслях:

Отраслевая структура предоставленных гарантий	Количество выданных гарантий, шт.	% от общего количества	Сумма выданных гарантий, млн. руб.	% от общей суммы
Производство	54	25,5	278,9	19,5
Сельское хозяйство	2	0,9	35,6	2,5
Легкая и текстильная промышленность	5	2,4	216,9	15,1
Строительство	6	2,8	160,8	11,2
Оптовая торговля (на цели инвестиционного характера)	10	4,7	78,0	5,4
Розничная торговля (на цели инвестиционного характера)	18	8,5	34,0	2,4
Приобретение недвижимости, аренда недвижимости, оборудования	23	10,8	313,6	21,9
Бытовые услуги	1	0,5	5,0	0,3
Транспортные услуги	34	16,0	81,8	5,7
Другие услуги (питание, медицинские, др.)	54	25,5	216,5	15,1
Другое	5	2,4	12,5	0,9
Итого	212	100,0	1433,6	100,0

Анализ отраслевой структуры предоставленных гарантий показал, что в 2014 году наибольший объем выданных гарантий (42 % общего количества предоставленных гарантий и 21,2 % общей суммы выданных гарантий) приходился на сферу предоставления услуг. Предоставление гарантий субъектам МСП в сфере производства составило 25,5 % общего количества предоставленных гарантий и 19,5 % общей суммы выданных гарантий, в сфере оптовой и розничной торговли (на цели инвестиционного характера) - 13,2 % и 7,8 %, соответственно.

В 2014 году сельскохозяйственным товаропроизводителям предоставлены только 2 гарантии (ООО «ТХК» и ИП ГКФХ Алимов В.Л., Волгоградская область), или 0,9 % от общего числа гарантий (212 гарантий), на сумму 35,6 млн. рублей (2,5 % от общей суммы гарантий (1433,6 млн. рублей) для расширения деятельности в сферах растениеводства и выращивания зерновых и зернобобовых культур.

Анализ деятельности Агентства по выдаче гарантий в региональном разрезе показал, что в 2014 году гарантии выдавались субъектам МСП, зарегистрированным в 55 субъектах Российской Федерации.

Наибольшее количество гарантий выдано субъектам МСП г. Москвы (23 гарантии на сумму 93,6 млн. рублей), г. Санкт-Петербурга (14 гарантий на сумму 95,7 млн. рублей), Иркутской области (11 гарантий на сум-

му 228,1 млн. рублей), Курской области (9 гарантий на сумму 11,0 млн. рублей), Волгоградской области, Краснодарского края и Республики Татарстан (по 8 гарантий на суммы 43,6 млн. рублей, 12,2 млн. рублей и 55,4 млн. рублей, соответственно), Московской, Нижегородской областей и Ставропольского края (по 7 гарантий на суммы 37,3 млн. рублей, 36,1 млн. рублей и 39,2 млн. рублей, соответственно), в остальных регионах Российской Федерации субъектам МСП были предоставлены 110 гарантий на общую сумму 782 млн. рублей.

По результатам проведенного анализа следует отметить, что в 2014 году инструмент гарантийной поддержки, реализуемый Агентством, использовался недостаточно активно, в то время как востребованность этого инструмента со стороны субъектов МСП достаточно высока.

### **3.2. Анализ уровней (величин) процентных ставок по кредитам, выдаваемым кредитными организациями субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках системы гарантийной поддержки, реализуемой Агентством**

Информация об уровне процентных ставок по предоставленным в июне-декабре 2014 года под гарантии Агентства банками-партнерами кредитам представлена в следующей таблице:

	Срок кредита	Сумма кредита, млн. руб.	Процентная ставка по кредиту, % годовых
АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва)	до 3 лет	17,40	13,70-24,20
	от 3 лет и выше	556,13	13,10-25,10
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) (г. Москва)	до 3 лет	-	-
	от 3 лет и выше	6,00	21,00
Банк «Возрождение» (ОАО) (г. Москва)	до 3 лет	17,48	13,30
	от 3 лет и выше	125,22	12,80-13,70
Банк ВТБ 24 (ПАО) (г. Москва)	до 3 лет	28,60	13,00-15,50
	от 3 лет и выше	1692,05	12,50-20,60
ЗАО «ГЕНБАНК» (г. Москва)	до 3 лет	26,00	17,00-18,00
	от 3 лет и выше	-	-
ПАО «Промсвязьбанк» (г. Москва)	до 3 лет	103,30	12,25-27,00
	от 3 лет и выше	449,46	12,90-28,00
ОАО «Сбербанк России» (г. Москва)	до 3 лет	0,86	19,00
	от 3 лет и выше	352,86	13,10-22,17
ОАО «Транскапиталбанк» (г. Москва)	до 3 лет	-	-
	от 3 лет и выше	137,00	13,25-15,00
ОАО Банк «Санкт-Петербург» (г. Санкт-Петербург)	до 3 лет	20,00	22,03
	от 3 лет и выше	-	-
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» (г. Москва)	до 3 лет	-	-
	от 3 лет и выше	62,00	16,75

	Срок кредита	Сумма кредита, млн. руб.	Процентная ставка по кредиту, % годовых
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (г. Москва)	до 3 лет	-	-
	от 3 лет и выше	7,17	15,65
РНКБ (ОАО) (г. Москва, все филиалы - Республика Крым)	до 3 лет	2,00	18,00
	от 3 лет и выше	-	-
Всего		3603,5	12,25-28,00

Анализ условий кредитов, выданных банками-партнерами в 2014 году под гарантии Агентства, показал, что по кредитам на срок до 3 лет процентная ставка составила 12,3-27,0 % годовых, а по кредитам на срок 3 года и выше - 12,5-28,0 % годовых.

При этом в течение 2014 года Банк России неоднократно повышал ключевую ставку. Так, с марта 2014 года ключевая ставка выросла с 5,5 % до 7,0 %, с 25 апреля 2014 года - 7,5 %, с 25 июля 2014 года - 8,0 %, с 5 ноября 2014 года - 9,5 %, с 12 декабря 2014 года - 10,5 %, с 16 декабря 2014 года - 17,0 процента.

### **3.3. Анализ исполнения Агентством обязательств по предоставленным банковским гарантиям**

Согласно информации Агентства (письмо от 20 февраля 2015 года № 271), в 2014 году в Агентство не поступали требования по исполнению обязательств по выданным банковским гарантиям. В связи с этим Агентство обязательства по предоставленным банковским гарантиям не исполняло.

### **4. Анализ деятельности Агентства по выявлению рисков кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, классификации рисков, оценке рисков, определению факторов риска, разработке предложений по управлению рисками заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства**

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Агентства разработана Политика управления рисками ОАО «НДКО «Агентство кредитных гарантий» (утверждена решением совета директоров Агентства от 29 августа 2014 года) (далее - Политика управления рисками), которая определяет цель и задачи управления рисками, классификацию рисков, участников процесса управления рисками и их функции.

Согласно Политике управления рисками основными рисками деятельности Агентства являются:

- кредитный риск - риск возникновения у Агентства убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых обязательств перед Агентством согласно условиям соответствующих договоров (соглашений);

- операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Агентства и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Агентства и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Агентством информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;

- правовой риск - риск возникновения у Агентства убытков вследствие несоблюдения Агентством требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- репутационный риск - риск возникновения у Агентства убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Агентства, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В таблице приведено базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков Агентства среди участников процесса управления рисками:

	Органы управления и коллегиальные рабочие органы Агентства, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Кредитный риск	Совет директоров Правление Кредитный комитет Инвестиционный комитет	Департамент координации гарантийных организаций Департамент управления рисками Правовой департамент Служба экономической безопасности Финансовый департамент Департамент гарантийных операций

	Органы управления и коллегиальные рабочие органы Агентства, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Операционный риск	Совет директоров Правление	Все подразделения Агентства Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Правовой риск	Совет директоров Правление	Правовой департамент Департамент управления рисками Управление делами
Репутационный риск	Все органы управления и комитеты Агентства	Все подразделения и сотрудники Агентства

Одним из ключевых рисков Агентства является кредитный риск, возникающий при предоставлении гарантий и размещении денежных средств Агентства.

Для оценки кредитного риска в соответствии с регламентом проведения мониторинга контрагентов по предоставленным банковским гарантиям (утвержден правлением Агентства 13 ноября 2014 года) применяется Методика оценки финансового состояния контрагента (утверждена правлением Агентства 19 ноября 2014 года) (далее - Методика), устанавливающая типовые для банковской системы требования к глубине анализа принципалов. В соответствии с разделом 2 Методики «Последовательность действий при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика» с целью управления кредитным риском по крупным гарантиям установлено требование по подготовке заключений по рискам по заявкам на предоставление гарантий. Вышеуказанные заключения содержат итоги оценки принципалов (на основе анализа их финансово-хозяйственной деятельности), проводимой с целью снижения рисков, возникающих вследствие возможного невыполнения ими своих обязательств перед Агентством.

В целях контроля уровня кредитного риска Агентством был проведен мониторинг финансового состояния заемщиков (принципалов) за III квартал 2014 года на основании квартальной отчетности субъектов МСП по следующим показателям: оценка финансового состояния заемщика, состояние финансируемого проекта, состояние залога и иного обеспечения по кредитному соглашению и др.

Согласно отчету по мониторингу финансового состояния заемщиков (принципалов) за III квартал 2014 года, подготовленному Департаментом управления рисками Агентства, рассмотренному на заседании Кредитного комитета Агентства 4 декабря 2014 года (далее - Отчет по мониторингу), не имеется информация о наличии фактов ухудшения финансового состояния заемщиков (принципалов). По заключению Агентства принятие до-

полнительных мер по улучшению качества сформированного портфеля гарантий по состоянию на 1 октября 2014 года не требовалось.

В целях управления кредитным риском, возникающим при размещении денежных средств Агентства, Агентством оценивается финансовое положение банков, допущенных к участию в аукционах по размещению денежных средств Агентства в соответствии с положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с требованиями к кредитным организациям, установленными в инвестиционных декларациях Агентства и в правилах размещения денежных средств Агентства (утверждены решением совета директоров Агентства 27 июня 2014 года).

Осуществление выездных проверок в рамках мониторинга и оценки финансового положения заемщиков (принципалов) нормативными документами Агентства не предусматривается.

## **5. Анализ использования средств, выделенных Агентству из федерального бюджета на реализацию мер гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.**

### **Оценка деятельности Агентства по управлению финансовыми активами**

Как было указано выше, по состоянию на 31 декабря 2014 года из выделенных средств федерального бюджета (50000,0 млн. рублей) Агентством были выданы 212 гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в объеме 1433,6 млн. рублей, из них сельскохозяйственным товаропроизводителям предоставлены гарантии на сумму 35,6 млн. рублей.

Согласно решению заседания совета директоров Агентства от 27 июня 2014 года (протокол № 6-п) размер вознаграждения Агентства за предоставление гарантии составлял 1,75 % годовых от суммы гарантии за весь период действия гарантии. Решением совета директоров Агентства от 30 сентября 2014 года (протокол № 13-п) размер вознаграждения Агентства за предоставление гарантии был снижен до 1,25 % годовых от суммы гарантии за весь период действия гарантии.

Размер дохода, полученного Агентством в 2014 году от предоставления гарантий, составил 19,9 млн. рублей.

Фактические расходы на содержание Агентства с учетом капитальных затрат в 2014 году составили 204,6 млн. рублей, или 46,7 % расходов, предусмотренных утвержденной сметой расходов на содержание и капитальные затраты Агентства.

Сведения о расходовании средств на содержание Агентства с учетом капитальных затрат в 2014 году приведены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Утвержденная смета	Исполнение сметы	Исполнено, %
Текущие расходы	298271,80	170905,59	57,3
Оплата труда	114132,00	87535,00	76,7
Начисления на оплату труда и другие выплаты	34468,00	12221,55	35,5
Расходы на страхование жизни и медицинское страхование сотрудников Агентства	270,00	251,50	93,1
Административно-хозяйственные расходы	138123,80	67968,98	49,2
Расходы по обеспечению деятельности Агентства (функционирование платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем)	11278,00	2928,56	26,0
Капитальные затраты	139600,00	33697,34	24,1
Капитальные вложения в основные фонды	26833,83	13359,58	49,8
Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности	8558,87	6872,63	80,3
Капитальные вложения в области информатизации	16888,96	6486,95	38,4
Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Агентства	1386,00	0,00	0,00
Другие затраты капитального характера (приобретение прав использования программных продуктов)	112766,17	20337,76	18,0
Итого	437871,80	204602,93	46,7

Наибольший объем использованных средств (87,5 млн. рублей, или 51,2 % от общей суммы текущих расходов (170,9 млн. рублей) и 42,8 % от общей суммы расходов (204,6 млн. рублей) составляют расходы на оплату труда.

Низкое фактическое исполнение сметы расходов отмечается по статьям: «Капитальные вложения в области информатизации» - 38,4 % от установленного планового показателя (16888,96 тыс. рублей), «Расходы по обеспечению деятельности Агентства (функционирование платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем)» - 26 % от установленного планового показателя (11278,0 тыс. рублей), «Другие затраты капитального характера (приобретение прав использования программных продуктов)» - 18 % от установленного планового показателя (112766,17 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года фактическая численность Агентства составила 54 сотрудника, или 85,7 % установленной штатным расписанием (63 единицы).

Согласно инвестиционным декларациям Агентства, утвержденным решениями совета директоров Агентства от 7 июля 2014 года, от 2 октября 2014 года и от 18 ноября 2014 года, Агентство осуществляет инвестирование временно свободных денежных средств в следующие виды активов:

- банковские депозиты, номинированные в валюте Российской Федерации (при условии соблюдения требований к банкам, установленных декларацией) и/или в депозиты Центрального банка Российской Федерации;

- облигации федерального займа, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, обращающиеся на рынке ценных бумаг или специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованном рынке ценных бумаг или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года объем средств, размещенных на банковских депозитах, составлял 38765,0 млн. рублей.

Основные итоги размещения средств с июня по декабрь 2014 года на банковские депозиты в разбивке по банкам представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)						
Банк	Размещено	Количество договоров депозита	Возвращено	Объем размещенных средств на конец года	Средневзвешенная ставка, % годовых	Сумма полученных процентов
ОАО «Сбербанк России» (г. Москва)	41797583,00	9	37848500,00	3949083,00	10,59	526785,49
Банк ВТБ 24 (ПАО) (г. Москва)	50664000,00	7	38024000,00	12640000,00	10,76	601484,55
ГПБ ОАО (г. Москва)	25198500,00	5	25198500,00	0,00	9,40	391514,48
ОАО «Банк ВТБ» (г. Санкт-Петербург)	19126000,00	5	12828000,00	6298000,00	11,84	164204,30
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» (г. Москва)	25000,00	1	25000,00	0,00	10,40	21,37
ОАО Банк «ФК Открытие» (г. Москва)	6360000,00	1	0,00	6360000,00	13,88	51024,82
АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (г. Москва)	6290000,00	1	0,00	6290000,00	14,06	50881,79
ПАО Росбанк (г. Москва)	3227916,00	1	0,00	3227916,00	13,50	25071,62
Итого	152688999,00	30	113924000,00	38764999,00	10,95	1810988,42

Сроки размещения средств на банковские депозиты в 2014 году составляли от 3 до 91 дня.

Средневзвешенная процентная ставка размещения средств на банковские депозиты в 2014 году составила 10,95 % годовых.

За 2014 год от размещения временно свободных средств на банковских депозитах Агентством фактически были получены процентные доходы в сумме 1811,0 млн. рублей.

В соответствии с инвестиционной декларацией (утверждена правлением от 18 ноября 2014 года) Агентство придерживается консервативной политики, формируя портфель облигаций федерального займа (далее - ОФЗ). Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет. Все приобретаемые облигации классифицируются как долговые обязательства, удерживаемые до погашения (инвестиционный портфель).

По состоянию на 31 декабря 2014 года объем средств, направленных на приобретение государственных ценных бумаг (облигации 6 выпусков облигаций федеральных займов с постоянным купонным доходом), составлял 12,8 млрд. рублей, в том числе:

(тыс. руб.)							
Дата покупки	Серия	Дата погашения	Количество ценных бумаг, шт.	Номинал	Доходность на дату приобретения, % годовых	Балансовая стоимость на дату приобретения	НКД на дату приобретения
11.07.2014	ОФЗ 25082	11.05.2016	1025000	1025000	7,99	993497,93	9793,00
11.07.2014	ОФЗ 26212	19.01.2028	1085000	1085000	8,70	958367,28	32789,65
16.07.2014	ОФЗ 26214	27.05.2020	3472720	3472720	8,47	3170878,55	26643,94
16.07.2014	ОФЗ 26215	16.08.2023	2642000	2642000	8,54	2415562,92	70859,68
16.07.2014	ОФЗ 26216	15.05.2019	5289097	5289097	8,54	4945924,33	54371,92
29.08.2014	ОФЗ 26206	14.06.2017	305000	305000	9,60	290379,22	4453,00
Итого			13818817	13818817		12774 610,24	198911,19

Купонный доход, фактически полученный Агентством по указанным государственным ценным бумагам в 2014 году, составил 459,8 млн. рублей.

В соответствии с инвестиционными декларациями Агентства максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций федерального займа должна составлять не более 30 %. В августе 2014 года объем вложений в ОФЗ вплотную приблизился к установленному пороговому значению.

В течение июля-августа 2014 года доходность приобретения ОФЗ постепенно возрастала, увеличившись, в частности, по среднесрочным ОФЗ с 7,99 % годовых в первой половине июля 2014 года до 9,6 % годовых на конец августа.

Анализ приведенной в таблице информации также показывает, что дюрация сформированного Агентством портфеля ОФЗ не превышает срока, установленного в инвестиционных декларациях Агентства (5 лет).

## **6. Анализ системы внутреннего контроля Агентства в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Агентства; осуществление мероприятий по противодействию коррупции**

В соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Агентства, внутренний контроль осуществляют органы, службы и сотрудники, образующие систему органов внутреннего контроля Агентства: общее собрание акционеров Агентства; совет директоров; правление, председатель правления и его заместители; ревизионная комиссия; главный бухгалтер и его заместители; служба внутреннего аудита; служба внутреннего контроля; ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Агентства включает следующие виды контроля: предварительный, текущий, последующий контроль; система управления рисками, в т.ч. контрольные механизмы, предусмотренные для выявления, оценки, мониторинга рисков, присущих деятельности Агентства; контроль правильности и своевременности документального оформления и отражения в бухгалтерском учете операций (сделок) Агентства; контроль мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контроль правильности и своевременности ведения налогового учета; контроль информационных потоков.

Положение об организации системы внутреннего контроля Агентства (утверждено советом директоров Агентства 29 августа 2014 года) устанавливает правила организации внутреннего контроля Агентства в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, учредительными и внутренними регулирующими документами Агентства.

Планом проверок службы внутреннего аудита Агентства на 2014 год (утвержден правлением Агентства от 29 октября 2014 года) в IV квартале 2014 года было предусмотрено проведение проверки «Анализ бизнес-процессов в рамках предоставления гарантий/контргарантий».

Согласно отчету службы внутреннего аудита Агентства по результатам анализа бизнес-процессов в рамках предоставления гарантий/контргарантий, утвержденному советом директоров 29 декабря 2014 года, были выявлены отдельные недостатки системы внутреннего контроля в рамках бизнес-процессов предоставления гарантий, в том числе не определен перечень

внутренних документов, являющихся достаточными для подтверждения сделки по банковской гарантии в структурных подразделениях Агентства, а также отмечалось отсутствие автоматизации в рамках бизнес-процессов по предоставлению гарантий (системы электронного документооборота с банками, информационно-аналитических баз Агентства, информационной системы Агентства).

Агентством были разработаны и утверждены документы, касающиеся осуществления мероприятий по противодействию коррупции: антикоррупционная политика Агентства, определяющая цели и задачи Агентства в области противодействия коррупции; порядок предотвращения конфликта интересов в Агентстве, в соответствии с которым определены виды потенциальных конфликтов интересов, принципы и этапы управления конфликтами интересов, меры по предупреждению и регулированию конфликтов интересов; порядок уведомления работодателя о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов работника Агентства, и положение о подарках и знаках делового гостеприимства Агентства.

### **Выводы**

**1.** Учредительные и внутренние документы Агентства для осуществления деятельности по предоставлению банковских гарантий, обеспечивающих обязательства региональных гарантийных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам кредита, займа и иных долговых обязательств, в целом разработаны и утверждены.

**2.** Основные положения Стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года утверждены приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 года № 74.

На момент проведения мониторинга Агентством осуществлялась доработка Стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года, включая детальный план мероприятий по ее реализации.

**3.** Анализ критериев отбора организаций при предоставлении гарантийной поддержки показал, что Агентством применяются критерии, аналогичные применяемым к заемщикам - субъектам МСП при предоставлении гарантий в рамках системы государственной гарантийной поддержки, в том числе: соответствие категории субъектов малого и среднего пред-

принимательства, установленной Федеральным законом № 209-ФЗ; отсутствие просроченной задолженности по обязательным платежам перед бюджетами всех уровней; отсутствие процедур и угроз несостоятельности (банкротства), фактов нарушения порядка возврата кредитов в предыдущие периоды деятельности и др.

Внутренними документами, разработанными Агентством в целях реализации гарантийной поддержки субъектов МСП, не установлена приоритетность предоставления гарантийной поддержки товаропроизводителям, в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям (включая крестьянские (фермерские) хозяйства), занимающимся производством сельскохозяйственной продукции, ее первичной и последующей (промышленной) переработкой.

Агентство фактически предоставляет банковские гарантии на основе заявок банков-партнеров, в которых уже определены конкретные заемщики - субъекты МСП, работающие в определенных сферах деятельности, а также условия кредитования проектов субъектов МСП и, по сути, не оказывает влияния на процесс стимулирования развития МСП, в том числе в части кредитов и займов на поддержку проектов в реальном секторе экономики.

**4.** По состоянию на 31 декабря 2014 года Агентством выданы 212 гарантий, или 21,4 % от количества, установленного планом мероприятий по обеспечению повышения производительности труда, создания и модернизации высокопроизводительных рабочих мест, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 9 июля 2014 года № 1250-р (990 гарантий).

В 2014 году инструмент гарантийной поддержки, реализуемый Агентством, использовался недостаточно активно, в то время как востребованность этого инструмента со стороны субъектов МСП достаточно высока.

**5.** За период деятельности Агентства по состоянию на 31 декабря 2014 года из 50,0 млрд. рублей, выделенных Агентству на реализацию мер гарантийной поддержки субъектов МСП из федерального бюджета, выданы 212 гарантий (в том числе: 207 прямых гарантий, 4 синдицированные гарантии и 1 контргарантия) на общую сумму 1,4 млрд. рублей, из них сельскохозяйственным товаропроизводителям предоставлены гарантии на сумму 35,6 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года партнерская сеть, позволяющая осуществлять эффективное взаимодействие Агентства и региональных га-

рантийных организаций, практически не действовала. За период с июня по декабрь 2014 года Агентством была предоставлена только одна контргарантия ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» на сумму 22,0 млн. рублей сроком на 5 лет в пользу Банка ВТБ 24 по договору поручительства ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» по обязательству субъекта МСП - ООО «Реабилитационный центр кинезитерапии», специализирующегося в сфере медицинских услуг.

Взаимодействие Агентства и банков-партнеров в основном налажено, но проведена недостаточная работа по минимизации процентной ставки по кредитам, выдаваемым субъектам МСП с учетом гарантийной поддержки, осуществляемой Агентством. Процентные ставки по кредитам субъектов МСП остаются высокими относительно ключевой ставки Банка России.

**6.** Анализ условий кредитов, выданных банками - партнерами Агентства в 2014 году в объеме 3,6 млрд. рублей под гарантии Агентства, показал, что по кредитам на срок до 3 лет процентная ставка составила 12,3-27,0 % годовых, а по кредитам на срок 3 года и выше - 12,5-28,0 % годовых.

При этом ключевая ставка Банка России выросла с марта 2014 года с 5,5 % до 7,0 %, с 25 апреля 2014 года - 7,5 %, с 25 июля 2014 года - 8,0 %, с 5 ноября 2014 года - 9,5 %, с 12 декабря 2014 года - 10,5 %, с 16 декабря 2014 года - 17,0 процента.

**7.** Фактические расходы на содержание Агентства с учетом капитальных затрат в 2014 году составили 204,6 млн. рублей, или 46,7 % расходов, предусмотренных утвержденной сметой расходов на содержание и капитальные затраты Агентства.

Наибольший объем использованных средств (87,5 млн. рублей, или 51,2 % от общей суммы текущих расходов (170,9 млн. рублей) и 42,8 % от общей суммы расходов (204,6 млн. рублей) составляют расходы на оплату труда.

Низкое фактическое исполнение сметы расходов отмечается по статьям: «Капитальные вложения в области информатизации» - 38,4 % от установленного планового показателя (16,9 млн. рублей), «Расходы по обеспечению деятельности Агентства (функционирование платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем)» - 26 % от установленного планового показателя (11,3 млн. рублей), «Другие затраты капитального характера (приобретение прав использования программных продуктов)» - 18 % от установленного планового показателя (112,8 млн. рублей).

**8.** В 2014 году согласно информации Агентства требований по исполнению обязательств по выданным банковским гарантиям не поступало. В связи с этим Агентство обязательств по предоставленным банковским гарантиям не исполняло.

**9.** Согласно отчету Агентства по мониторингу финансового состояния заемщиков (принципалов) за III квартал 2014 года информации о наличии фактов ухудшения финансового состояния заемщиков/принципалов не имеется. По заключению Агентства принятие дополнительных мер по улучшению качества сформированного портфеля гарантий по состоянию на 1 октября 2014 года не требовалось.

Осуществление выездных проверок в рамках мониторинга и оценки финансового положения заемщиков (принципалов) нормативными документами Агентства не предусматривается.

**10.** Размер вознаграждения Агентства за предоставление гарантии с 27 июня 2014 года по 30 сентября 2014 года составлял 1,75 % годовых от суммы гарантии за весь период действия гарантии. С 30 сентября 2014 года размер вознаграждения Агентства за предоставление гарантии был снижен до 1,25 % годовых от суммы гарантии за весь период действия гарантии. Размер дохода, полученного Агентством в 2014 году от предоставления гарантий, составил 19,9 млн. рублей.

**11.** Объем средств, размещенных Агентством на банковских депозитах в 2014 году, составил 38765,0 млн. рублей.

В 2014 году от размещения временно свободных средств на банковских депозитах Агентством фактически были получены процентные доходы в сумме 1811,0 млн. рублей. Сроки размещения средств на банковские депозиты в 2014 году составляли от 3 до 91 дня, средневзвешенная процентная ставка размещения средств на банковские депозиты - 10,95 % годовых.

Объем средств, направленных Агентством на приобретение государственных ценных бумаг (6 выпусков облигаций федеральных займов с постоянным купонным доходом) в 2014 году, составлял 12,8 млрд. рублей.

Купонный доход, фактически полученный Агентством по государственным ценным бумагам в 2014 году, составил 459,8 млн. рублей.

В течение июля-августа 2014 года доходность приобретения облигаций федерального займа постепенно возрастала, увеличившись, в частности, по среднесрочным ОФЗ с 7,99 % годовых в первой половине июля 2014 года до 9,6 % годовых на конец августа. При этом уровень инфляции за 2014 год составил 11,4 процента.

### **Предложения**

**1.** Направить отчет о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия в Совет Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Общероссийский народный фронт и Общественную палату Российской Федерации.

**2.** Направить информационные письма Счетной палаты Российской Федерации в Правительство Российской Федерации и акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Т.Н. МАНУЙЛОВА**