



**КОНТРОЛЬНО-СЧЁТНАЯ ПАЛАТА ПЕРМСКОГО КРАЯ
(КСП ПК)**

Ул. Ленина, д. 51, г. Пермь, 614006, тел. (342) 217-75-00, факс 217-75-01, E-mail: per-
moblksp@ksppk.ru

ОКПО 50283606, ОГРН 1025900537090, ИНН/КПП 5902292350/590201001

Утверждено решением коллегии
Контрольно-счётной палаты
Пермского края
« 04 » сентября 2013 г., протокол № 14

О Т Ч Е Т

**по результатам проверки законности, рациональности и эффективности
расходования бюджетных средств, направленных на формирование и ис-
пользование гарантийного фонда ОАО «Пермский гарантийный фонд»,
по состоянию на 01.06.2013 г.**

№ _____

Контрольное мероприятие проведено в соответствии с Законом Пермского края от 12.09.2011 № 808-ПК «О Контрольно-счётной палате Пермского края», Постановлением Законодательного Собрания Пермского края от 23.05.2013 № 800, планом работы КСП ПК на 2-3 квартал 2013 года, решением о проведении проверки от 03.07.2013 г. № 54.

Цели контрольного мероприятия:

-определить соблюдение ОАО «Пермский гарантийный фонд» установленных законодательством Российской Федерации и Пермского края требований к формированию и капитализации гарантийного фонда ОАО «Пермский гарантийный фонд»;

-законность, рациональность и эффективность расходования средств гарантийного фонда, сформированного в ОАО «Пермский гарантийный фонд» за счет бюджетных средств, направленных посредством взноса в уставный капитал общества.

-дать оценку соблюдения акционером установленных законодательством Российской Федерации и Пермского края требований к управлению акциями ОАО «Пермский гарантийный фонд», находящимися в собственности Пермского края и приобретенными (в том числе в дар) в целях формирования и капитализации гарантийного фонда.

Объекты проверки:

-Открытое акционерное общество «Пермский гарантийный фонд» (далее – ОАО «ПГФ»);

-Министерство промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края (далее – Министерство).

1. Анализ направления бюджетных средств в уставный капитал ОАО «Пермский гарантийный фонд» в целях формирования объема гарантийного фонда для обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и микрофинансовых организаций к кредитным ресурсам.

1.1. Для обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) и микрофинансовых организаций к кредитным ресурсам посредством предоставления гарантий и поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга) субъектов МСП и микрофинансовых организаций, в рамках реализации краевых целевых программ в 2010-2012 годах предусматривалась реализация следующих мероприятий:

- увеличение объема гарантийного фонда (бюджетные инвестиции в уставный капитал ОАО «ПЦРП») в рамках реализации краевой целевой программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2008-2012 годы»¹ (далее – Программа 2008-2012гг.) в общей сумме 222 000,0 тыс. руб.;

- увеличение капитализации гарантийного фонда (взнос в уставный капитал ОАО «Пермский гарантийный фонд») в рамках реализации долгосрочной краевой программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2012-2014 годы» (далее – Программа 2012-2014 гг.)² в общей сумме 276 449,0 тыс. руб.

Итого на общую сумму 498 449,0 тыс. руб.

1.2. Источниками формирования уставного капитала ОАО «ПГФ» являлись средства краевого бюджета и средства федерального бюджета на основании заключенных Соглашений³ между Министерством экономического развития РФ (далее – Минэкономразвития РФ) и Правительством Пермского края о предоставлении субсидий из федерального бюджета бюджету Пермского края на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства.

1.3. Главными распорядителями бюджетных средств (ГРБС), направленных на формирование уставного капитала ОАО «ПГФ» в проверяемом периоде являлись:

- до 02 октября 2011 года – Агентство по управлению имуществом Пермского края;

- с 03 октября 2011 года – Министерство⁴.

Информация о кассовых расходах ГРБС в разрезе лет представлена в таблице 1.

¹Закон Пермского края от 10.12.2008 № 352-ПК (в ред. от 14.12.2012) «О краевой целевой программе «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2008-2012 годы».

²Постановление Правительства Пермского края от 04.05.2012 № 282-п «О краевой целевой программе «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2012-2014 годы»

³Соглашения: от 25.05.2009 № 057-ПРОГР-09 – в размере 70 000,0 тыс. руб.; от 03.12.2009 № 195-ПРОГР-09 – в размере 114 525,0 тыс. руб.; от 05.09.2012 № 064-МБ-12 – в размере 187 519,0 тыс. руб.

⁴Постановление Правительства Пермского края от 30.09.2011 № 715-п «О внесении изменений в отдельные постановления Правительства Пермского края».

Табл. 1
тыс. руб.

ГРБС	Период	Утверждено в Програм- мах	Утверждено в бюджете	Кассовые расходы ГРБС
Агентство по управлению имуществом Пермского края	2009 год всего, в т.ч.	221 000,0	310 530,0	106 475,0
	- федеральный бюджет	184 525,0	270 000,0	70 000,0
	- краевой бюджет	36 475,0	40 530,0	36 475,0
	2010 год всего, в т.ч.	525,0	115 050,0	525,0
	- федеральный бюджет	0,0	114 525,0	0,0
	- краевой бюджет	525,0	525,0	525,0
	Итого:	221 525,0	425 580,0	107 000,0
Министерство	2011 год всего, в т.ч.	475,0	115 001,0	115 001,0
	- федеральный бюджет	0,0	114 525,0	114 525,0
	- краевой бюджет	475,0	476,0*	476,0
	2012 год всего, в т.ч.	276 449,0	276 449,0	276 449,0
	- федеральный бюджет	187 519,0	187 519,0	187 519,0
	- краевой бюджет	88 930,0	88 930,0	88 930,0
	Итого:	276 924,0	391 450,0	391 450,0
	Всего, в т.ч.	498 449,0	817 030,0	498 450,0
	- федеральный бюджет	372 044,0	686 569,0	372 044,0
	- краевой бюджет	126 405,0	130 461,0	126 406,0

*В целях завершения процедуры формирования уставного капитала ОАО «Пермский гарантийный фонд», в Законе Пермского края от 16.12.2010 № 726-ПК «О бюджете Пермского края на 2011 год и плановый период 2012-2013 годов были утверждены внепрограммные расходы в сумме 1,0 тыс. руб.

Как видно из таблицы 1, в целях расширения доступа субъектов МСП к кредитным ресурсам посредством предоставления гарантий и поручительств, в 2009-2012 годах на капитализацию гарантийного фонда направлено 498 450,0 тыс. руб., в т.ч.:

- средства федерального бюджета – 372 044,0 тыс. руб., или 74,6 %;
- средства краевого бюджета – 126 406,0 тыс. руб., или 25,4 %.

Наибольший объем бюджетных ассигнований 391 450,0 тыс. руб. (или 78,5%), направленный на формирование уставного капитала ОАО «ПГФ», приходился на Министерство.

2. Анализ формирования уставного капитала ОАО «Пермский гарантийный фонд».

2.1. В соответствии с Постановлением Правительства Пермского края «О создании открытого акционерного общества «Пермский гарантийный фонд»⁵ Пермский край совместно с ОАО «Пермский центр развития предпринимательства» (далее – ОАО «ПЦРП») принял участие в создании ОАО «ПГФ».

В период 2009-2011 годы в целях формирования гарантийного фонда бюджетные средства направлялись в ОАО «ПЦРП» в виде вноса в уставный капитал, всего на сумму 222 000,0 тыс. руб.

После создания ОАО «ПГФ» средства гарантийного фонда из ОАО «ПЦРП» передавались в ОАО «ПГФ» незначительными объемами в течение 17

⁵Постановление Правительства Пермского края от 13.09.2010 № 622-п «О создании открытого акционерного общества «Пермский гарантийный фонд».

календарных месяцев – с 29.10.2010 по 30.03.2012. Всего от ОАО «ПЦРП» было передано в ОАО «ПГФ» 216 952,0 тыс. руб., или на 5 048,0 тыс. руб. меньше объема бюджетных средств, направленных в уставный капитал ОАО «ПЦРП» в период 2009-2011 гг., из них:

- по депозитным договорам на общую сумму 73 400,0 тыс. руб.;
- по договорам купли-продажи акций на общую сумму 143 552,0 тыс. руб.

Как показала проверка, неисполнение обязательств со стороны ОАО «ПЦРП» на сумму 5 048,0 тыс. руб. явилось следствием совершения финансово-хозяйственной операции между ОАО «ПГФ» и ОАО «ПЦРП» выраженное в следующем:

- между ОАО «ПЦРП» и ОАО «ПГФ» было заключено соглашение об отступном от 02.02.2012 б/н, согласно которому ОАО «ПГФ» погасило обязательства по поручительству ОАО «ПЦРП» перед ОАО «Сбербанк России» за ИП Прокошину Л.Г. в сумме 5 048,0 тыс. руб., в результате чего, сумма задолженности ОАО «ПЦРП» перед ОАО «ПГФ» по договору поручительства⁶ составила 5 048,0 тыс. руб.;

- взамен исполнения обязательств по договору поручительств ОАО «ПЦРП» предоставило ОАО «ПГФ» принадлежащие ОАО «ПЦРП» на праве собственности ценные бумаги (акции) – 5 048 штук именных обыкновенных бездокументарных акций ОАО «ПГФ» по цене одной акции 1,0 тыс. руб., которые затем выкупило обратно по договору купли-продажи акций от 10.02.2012 (п/п от 13.02.2012 №00105).

В 2012 году средства федерального и краевого бюджетов в размере 276 500,0 тыс. руб. были направлены непосредственно Министерством в ОАО «ПГФ».

Таким образом, согласно Уставу ОАО «ПГФ» и выписке из реестра владельцев ценных бумаг (от 10.07.2013 №15), по состоянию на 01.06.2013 года:

- уставный капитал ОАО «ПГФ» сформирован и оплачен в размере 493 402,0 тыс. руб., или на 5 048,0 тыс. руб. меньше размера средств, ранее направленных из бюджета в уставный капитал ОАО «ПЦРП» в целях формирования и увеличения гарантийного фонда;

- единственным акционером является Пермский край в лице Министерства.

3. Анализ эффективности формирования и использования средств гарантийного фонда ОАО «Пермский гарантийный фонд» по состоянию на 01.06.2013 г.

3.1. По состоянию на 01.06.2013 объем гарантийного фонда ОАО «ПГФ» для обеспечения доступа субъектов МСП к кредитным ресурсам посредством предоставления гарантий и поручительств составил 506 391,4 тыс. руб., в том числе по источникам формирования:

- средства федерального бюджета – 372 044,0 тыс. руб.;

⁶Договор поручительства № 2300-П от 21.11.2008, заключенного между ОАО «Сбербанк России» и ОАО «ПЦРП». Указанный договор заключен в обеспечение исполнения обязательств по договору об открытии возобновляемой кредитной линии № 285-ВКЛ (М) от 21.11.2008, заключенного между ОАО «Сбербанк России» и ИП Прокошиной Л.Г.

- средства краевого бюджета – 121 358,0 тыс. руб.;
- собственные средства – 12 989,6 тыс. руб.

3.2. Как установлено в ходе проверки, общий объем гарантийного фонда сформирован на 11 554,9 тыс. руб. меньше, т.к. указанная сумма, являющаяся доходами от размещения средств гарантийного фонда на депозитных счетах в банках в 2010 году, была использована ОАО «ПЦРП» не по целевому назначению⁷. Так, вместо направления указанной суммы на пополнение гарантийного фонда, исполнение обязательств по договорам поручительств и покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств гарантийного фонда, средства в сумме 11 554,9 тыс. руб. были использованы ОАО «ПЦРП» на покрытие своих текущих расходов и до настоящего времени не восстановлены в гарантийный фонд ОАО «ПГФ»⁸.

3.3. Общие условия и основные принципы размещения денежных средств ОАО «ПГФ», порядок расчета лимитов размещения средств ОАО «ПГФ», основные требования к банкам, претендующим на размещение гарантийного фонда во вкладах (депозитах), порядок проведения конкурсных отборов банков для размещения средств гарантийного фонда, порядок расчета и перерасчета лимита поручительств ОАО «ПГФ» регламентируются Инвестиционными декларациями⁹, которые были утверждены решениями общего собрания акционеров ОАО «ПГФ» лишь 21.04.2011 № 10 и 16.11.2012 № 55. Согласно Инвестиционным декларациям, ОАО «ПГФ» обязано размещать денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, предназначенные гарантировать исполнение обязательств ОАО «ПГФ» по заключаемым с финансовыми организациями договорам поручительства с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

3.3. Как показала проверка, за период 2010-2012 годы со стороны акционеров в лице ОАО «ПЦРП» и Министерства, а так же ОАО «ПГФ» не было обеспечено соблюдение принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности размещения денежных средств, что привело к неэффективному использованию средств гарантийного фонда в общей сумме 140 491,3 тыс.руб. Так, например:

3.3.1. В результате необоснованно длительной передачи средств гарантийного фонда от ОАО «ПЦРП» в ОАО «ПГФ», размещение средств на банковских депозитах осуществлялось в меньших размерах, чем было направлено из бюджетов на указанные цели: в 2011 г. меньше на 47 468,2 тыс. руб., в 2012 г. – на 52 020,3 тыс. руб. Данное обстоятельство не позволило предоставить гарантии и

⁷Акт проверки КСП ПК «Выделения и использования средств краевого бюджета, направленных в уставный капитал ОАО «ПЦРП» от 21.06.2011 б/н.

⁸ Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 21.02.2013 №Ф09-450/13

⁹ Приказ Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства»;

Приказ Минэкономразвития РФ от 20.05.2011 № 227 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации»;

Приказ Минэкономразвития РФ от 23.04.2012 № 223 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2012 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации».

поручительства 44-м потенциальным субъектам МСП, а так же получить дополнительные доходы от размещения средств на депозитных счетах банков.

3.3.2. В нарушение п.п. 12.2.1.1. приказа Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59¹⁰, без проведения соответствующих конкурсных процедур по отбору кредитных организаций, ОАО «ПГФ» разместило денежные средства гарантийного фонда в общей сумме 33 912,2 тыс. руб. (с учетом процентов на вклады в сумме 3 912,2 тыс. руб.) в ОАО КБ «Социальный городской банк», который впоследствии решением Арбитражного суда Московской области от 08.06.2011 по делу №А41-16922/11 был признан несостоятельным (банкротом). Учитывая, что очередность удовлетворения требований ОАО «ПГФ» является третьей – фактическое взыскание указанной суммы нереально, это может привести к уменьшению сформированного объема гарантийного фонда и, в дальнейшем - к уменьшению размера уставного капитала.

3.3.3. В связи с принятием на себя обязательств, выразившихся в погашении обязательств по договорам поручительства ОАО «ПЦРП», предоставленных субъектам МСП в 2008-2009 гг., у ОАО «ПГФ» образовалась дебиторская задолженность на общую сумму 7 090, 6 тыс. руб., фактически нереальная к взысканию (см. таблицу 2).

Табл.2

№ п/п	Цедент	Договор поручительства, заключенный между Цедентом и ОАО «ПЦРП»	Основание права требования	Договор уступки прав (требований)	Сумма уступаемых требований, тыс.руб.	№ и дата платежного поручения
2	ОАО «Уральский транспортный банк»	№ 382/3-08/ПМБ от 14.11.2008 (за ООО «Кама-Полимер»)	Решение суда от 02.07.2010	№ 29 от 05.12.2012	2 500, 0	№ 539 от 10.12.2012
3	ОАО «Уральский транспортный банк»	№ 267/2-08/ПМБ от 05.03.2008 (за ГКХ Рашина В.Н.)	Решение суда от 10.12.2010	№ 30 от 05.12.2012	402, 4	№ 537 от 10.12.2012
4	ОАО «Уральский транспортный банк»	№ 279/2-08/ПМБ от 28.03.2008 (за ООО Эфси-Авто)	Решение суда* от 02.03.2010	№ 31 от 05.12.2012	3 412, 4	№ 536 от 10.12.2012
5	ОАО «Уральский транспортный банк»	№ 278/1-08/ПМБ от 28.03.2008 (за ИП Ломидзе В.К.)	Решение суда от 02.07.2012	№ 32 от 05.12.2012	160, 8	№ 538 от 10.12.2012
6	ИП Марченко Л.М.	№ 320/3-08/ПМБ от 21.12.2009 (за ИП Губин А.М.)	Решение суда от 15.10.2012	№ 33 от 05.12.2012	615, 0	№ 544 от 11.12.2012
	Итого				7 090, 6	

*признано банкротом

Как следует из анализа таблицы 2, ОАО «ПГФ» принимало на себя обязательства по договорам уступки прав (требований) дебиторов, в отношении ко-

¹⁰Приказ Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59.

торых уже были вынесены решения судов о признании их должниками и банкротами.

Таким образом, дебиторская задолженность в сумме 7 090, 6 тыс. руб. в дальнейшем может быть признана нереальной к взысканию, что негативно повлияет на результат финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ПГФ» (убыток), приведет к уменьшению сформированного объема гарантийного фонда и, возможно, повлечет уменьшение размера уставного капитала.

Справочно:

По информации ОАО «ПГФ» предъявление требований к должникам не представляется целесообразным, т.к. финансовое состояние должников является отрицательным, а процедура взыскания потребует значительных финансовых затрат, которые не окупятся, т.к. не приведут к положительным результатам.

4. Анализ деятельности ОАО «Пермский гарантийный фонд» по предоставлению поручительств субъектам МСП по состоянию на 01.06.2013 г. и уровень достижения целевых показателей за весь период деятельности.

4.1. Поручительства предоставляются субъектам МСП, соответствующим основным критериям, установленным в Положении о предоставлении поручительств¹¹. После получения всех необходимых документов ОАО «ПГФ» принимает решение о возможности предоставления поручительства или об отказе в его предоставлении.

Информация о количестве поступивших и одобренных заявках в разрезе видов обязательств, представлена в таблице 3.

Табл.3
(единиц)

Вид обязательства	2011 год		2012 год		на 01.07.2013	
	заявлено	одобрено	заявлено	одобрено	заявлено	одобрено
Кредитный договор	75	45	138	117	137	107
Договор займа	-	-	-	-	2	1
Договор финансовой аренды (лизинг)	-	1	5	4	5	1
Договор о предоставлении банковской гарантии	-	-	3	3	2	2
Всего	75	46	146	124	146	111

Как видно из таблицы 3, фактическая деятельность гарантийного фонда по выдаче поручительств началась с 2011 года. Наибольшее количество субъектов МСП обращается за предоставлением поручительств по кредитным договорам. Доля одобренных заявок непостоянна и составляет от 61 % в 2011 году до 85 % в 2012 году.

Анализ территориальной принадлежности субъектов МСП, получивших поддержку в форме гарантийных поручительств, показал, что наибольшее их количество приходится на г. Пермь: 67% в 2011 году, 81% в 2012 году и 75 % в 2013 году. В целях обеспечения доступа субъектов МСП к финансовым ресур-

¹¹Положение о предоставлении ОАО «ПГФ» поручительств, утверждённое решением общего собрания акционеров от 28.03.2011 № 6; Положение о предоставлении ОАО «ПГФ» поручительств, утверждённое решением общего собрания акционеров от 15.10.2012 № 52.

сам в ОАО «ПГФ» действуют следующие программы предоставления поручительств: микропоручительство, «Стандарт», «Развитие», «Госзаказ».

В зависимости от вида обязательств, поручительство может быть предоставлено на срок от 12 до 60 месяцев; бесплатно или за вознаграждение. Размер предоставляемого поручительства не может превышать 70% от суммы обязательства заемщика. Максимальный срок рассмотрения заявок не превышает 3-х рабочих дней.

4.2. В ходе проверки проведен сравнительный анализ формирования отраслевой структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ» на его соответствие достижению целевых показателей, установленных приказами Минэкономразвития РФ¹² для оценки деятельности руководителя гарантийного фонда (см. таблицы 4,5).

Табл.4

Анализ структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ»
по видам деятельности субъектов МСП

Виды деятельности субъектов МСП	План, %	2011 год		2012 год		на 01.07.2013	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных видах экономической деятельности, в т.ч.:	50	59 962,0	21	439 386,0	66	496 376,0	54
- <i>производство</i>		20 170,0		198 325,0		397 476,0	
- <i>сельское хозяйство</i>		39 792,0		6 125,0		8 000,0	
- <i>общественное питание</i>		0,0		42 501,0		14 200,0	
- <i>представление бытовых услуг</i>		0,0		192 605,0		76 700,0	
Для субъектов МСП, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности	20	0,0	0	0,0	0	0,0	0
Для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является розничная и оптовая торговля	20	125 236,0	44	57 254,0	9	360 808,0	19
Другое	10	102 213,0	36	166 455,0	25	244 797,0	27
Итого	100	287 411,0	100	663 095,0	100	919 490,0	100

Как видно из таблицы 4, на протяжении всех периодов в портфеле поручительств отсутствуют поручительства по кредитам субъектов МСП, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности. Наилучшая ситуация с исполнением плановых значений отраслевой структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ» в разрезе назначений кредитов субъектов МСП классифицируемых по видам их экономической деятельности приходится на 1 полугодие 2013 года.

¹² Приказ Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59; Приказ Минэкономразвития РФ от 20.05.2011 № 227; Приказ Минэкономразвития РФ от 23.04.2012 № 223

Анализ структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ»
по направлениям расходов субъектов МСП

Направления расходов	План, %	2011 год		2012 год		На 01.07.2013	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Приобретение, ремонт, модернизация основных средств.		175 771,0	61	413 934,0	62	301 520,0	33
Создание материально-технической базы нового предприятия.						246 374,0	27
Внедрение новых технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности.							
Развитие экспортных операций и импортозамещения.							
Участие в исполнении государственного заказа.				12 378,0	2	154 391,0	17
Итого	70	175 771,0	61	426 312,0	64	702 285,0	76
Финансирование текущей деятельности.	30	111 640,0	39	236 783,0	36	217 206,0	24
Всего	100	287 411,0	100	663 095,0	100	919 490,0	100

Как видно из таблицы 5, на протяжении всех периодов в портфеле поручительств отсутствуют поручительства по кредитам субъектов МСП, связанных с внедрением новых технологий, развитием научно-технической и инновационной деятельности, развитием экспортных операций и импортозамещения. Наилучшая ситуация с исполнением плановых значений отраслевой структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ» в разрезе назначений кредитов субъектов МСП классифицируемых в зависимости от направления расходов так же приходится на 1 полугодие 2013 г.

4.3. Улучшение деятельности ОАО «ПГФ» с 2013 года подтверждается оценкой рейтингового агентства «Эксперт РА», которое повысило рейтинг надежности гарантийного покрытия, предоставляемого Пермским гарантийным фондом, до уровня А+ «Очень высокий уровень надежности гарантийного покрытия».

По мнению рейтингового агентства «Эксперт РА», повышение рейтинга Пермского гарантийного фонда обусловлено:

- ростом доли поручительств по ссудам, имеющим обеспечение в виде залога недвижимости (с 43% на 01.07.12 до 70% на 01.04.13);

- существенным ростом рентабельности капитала (рентабельность капитала по итогам 1 квартала 2013 года составила 9,5% в годовом выражении против 5,2% за аналогичный период прошлого года).

- улучшением диверсификации инвестиционных вложений фонда (доля крупнейшего объекта вложений на 01.07.12 составила 33,8% активов, а на 01.04.13 - 14,6%);

- консервативным подходом фонда к разделению кредитных рисков по заемщикам с банками-партнерами (среднее отношение поручительства к кредиту за время работы Фонда составило 36,4%) и др.

4.4. В ходе проведения контрольного мероприятия, Приказом Министерства от 02.08.2013 №СЭД-03-01-03-181 внесены изменения в план финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ПГФ» на 2013-2015 годы по итогам работы ОАО «ПГФ» за 2012 год. Так, предусмотрено:

-перечислить в резервный фонд часть чистой прибыли в сумме 18 189,46 тыс. руб.;

-выплатить дивиденды в краевой бюджет в сумме 1 493,2 тыс. руб.

5. Выводы

5.1. По состоянию на 01.06.2013 года объем гарантийного фонда ОАО «ПГФ» составляет 506 391,4 тыс. руб. или на 16 602,9 тыс. руб. меньше, чем предусмотрено действующим законодательством, в том числе за счет того, что:

- уставный капитал ОАО «ПГФ» сформирован и оплачен в размере 493 402,0 тыс. руб., или на 5 048,0 тыс. руб. меньше размера средств, ранее направленных из бюджета в уставный капитал ОАО «ПЦРП» в целях формирования и увеличения гарантийного фонда;

- до настоящего времени не восстановлены в гарантийный фонд ОАО «ПГФ» средства в сумме 11 554,9 тыс. руб., являющиеся доходами от размещения средств гарантийного фонда на депозитных счетах в банках в 2010 году, но использованные ОАО «ПЦРП» на покрытие своих текущих расходов (не по целевому назначению), вместо направления указанной суммы на пополнение гарантийного фонда.

5.2. За период 2010-2012 годы со стороны акционеров в лице ОАО «ПЦРП» и Министерства, а так же ОАО «ПГФ» не было обеспечено соблюдение принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности размещения денежных средств, что привело к неэффективному использованию средств гарантийного фонда в общей сумме 140 491,3 тыс. руб. Так, например:

5.2.1. В результате необоснованно длительной передачи средств гарантийного фонда (17 месяцев) от ОАО «ПЦРП» в ОАО «ПГФ», размещение средств на банковских депозитах осуществлялось в меньших размерах, чем было направлено из бюджетов на указанные цели: в 2011 г. меньше на 47 468,2 тыс. руб., в 2012 г. – на 52 020,3 тыс. руб. Данное обстоятельство не позволило в указанные периоды предоставить гарантии и поручительства 44 потенциальным субъектам МСП, а так же получить дополнительные доходы от размещения средств на депозитных счетах банков;

5.2.2. В нарушение п.п. 12.2.1.1. приказа Минэкономразвития РФ от 16.02.2010 № 59, без проведения соответствующих конкурсных процедур по отбору кредитных организаций, ОАО «ПГФ» разместило денежные средства гарантийного фонда в общей сумме 33 912,2 тыс. руб. (с учетом процентов на вклады в сумме 3 912,2 тыс. руб.) в ОАО КБ «Социальный городской банк», который впоследствии был признан несостоятельным (банкротом). Учитывая, что очередность удовлетворения требований ОАО «ПГФ» является третьей – фактическое взыскание указанной суммы нереально.

5.2.3. В связи с принятием на себя обязательств по договорам уступки прав (требований) дебиторов от ОАО «ПЦРП», в отношении которых уже были вынесены решения судов о признании их должниками и банкротами, у ОАО «ПГФ» образовалась дебиторская задолженность на общую сумму 7 090, 6 тыс. руб., фактически нереальная к взысканию.

Таким образом, неэффективное размещение средств гарантийного фонда в общей сумме 40 409,8 тыс. руб.:

- может негативно повлиять на результат финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ПГФ» (убыток), привести к уменьшению сформированного объёма гарантийного фонда и, в дальнейшем - к уменьшению размера уставного капитала;

- не позволило предоставить гарантии и поручительства ещё 45 потенциальным субъектам МСП, а так же возможность получить дополнительные доходы от размещения средств на депозитных счетах банков.

5.3. Сравнительный анализ формирования отраслевой структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ» на его соответствие достижению целевых показателей, установленных приказами Минэкономразвития РФ для оценки деятельности руководителя гарантийного фонда показал, что:

5.3.1. на протяжении всех периодов в портфеле поручительств отсутствуют поручительства по кредитам субъектов МСП - деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности, а так же связанных с внедрением новых технологий, развитием научно-технической и инновационной деятельности, развитием экспортных операций и импортозамещения;

5.3.2. наилучшая ситуация с исполнением плановых значений отраслевой структуры портфеля поручительств ОАО «ПГФ» в разрезе назначений кредитов субъектов МСП, классифицируемых по видам их экономической деятельности и направлений расходов, приходится на 1 полугодие 2013 г.

5.4. В 2013 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг надежности гарантийного покрытия, предоставляемого Пермским гарантийным фондом, до уровня А+ «Очень высокий уровень надежности гарантийного покрытия».

5.5. Впервые акционером ОАО «ПГФ» в лице Министерства в 2013 году принято решение по итогам работы ОАО «ПГФ» за 2012 год перечислить в резервный фонд часть чистой прибыли в сумме 18 189,46 тыс. руб. и выплатить дивиденды в краевой бюджет в сумме 1 493,2 тыс. руб.

Руководствуясь ст.18 Закона Пермского края «О Контрольно-счетной палате Пермского края», в адрес Министерства и ОАО «ПГФ» направлены представления для рассмотрения и принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков, а также мер по пресечению, устранению и предупреждению нарушений.

Аудитор КСП ПК,
Действительный государственный советник
Пермского края 1 класса

Л.П. Иконникова