

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 14 января 2013 года № 1К (892) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка законности и эффективности размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить информационное письмо в Министерство финансов Российской Федерации с приложением отчета о результатах контрольного мероприятия.

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

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка законности и эффективности размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 3.4.6 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2012 год.

Предмет контрольного мероприятия

Бюджетные средства, размещаемые на депозиты, законодательные, нормативные, инструктивные, распорядительные, а также отчетные, договорные, платежные, бухгалтерские и иные документы, имеющие отношение к деятельности по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты.

Объекты контрольного мероприятия

Министерство финансов Российской Федерации (далее - Минфин России); Федеральное казначейство; открытое акционерное общество «Банк ВТБ» (далее - ОАО «Банк ВТБ») (по запросу); открытое акционерное общество «Газпромбанк» (далее - ОАО «Газпромбанк») (по запросу); закрытое акционерное общество «Банк ВТБ 24» (далее - ЗАО «Банк ВТБ 24») (по запросу).

Срок проведения контрольного мероприятия: с 29 октября по 14 декабря 2012 года.

Цели контрольного мероприятия

1. Оценка соблюдения законности при осуществлении операций по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах.
2. Оценка эффективности размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах в 2009-2011 годах.

Проверяемый период деятельности: с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года.

При проведении проверки были учтены материалы контрольного мероприятия «Проверка эффективности размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2008 году как инструмента поддержания стабильности банковской системы в условиях финансового кризиса в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 марта 2008 года № 227 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты» в Министерстве финансов Российской Федерации, Федеральном казначействе, Центральном банке Российской Федерации (далее - Банк России), кредитных организациях, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты», проведенного в 2008-2009 годах.

Результаты контрольного мероприятия

1. Оценка соблюдения законности при осуществлении операций по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах

Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах проводилось на основании статьи 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации и в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 марта 2008 года № 227, которым утверждены Правила размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты.

Согласно указанному постановлению, размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в кредитных организациях осуществляется Федеральным казначейством путем проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита и заключения договоров банковского депозита с кредитными организациями, соответствующими предусмотренным законодательством требованиям и заключившими с Федеральным казначейством генеральные соглашения.

В числе основных требований необходимо отметить следующие. Кредитная организация, претендующая на размещение средств федерального бюджета, должна иметь генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций, собственные средства в размере не менее 5 млрд. рублей, рейтинги долгосрочной кредитоспособности определенного уровня по классификации ведущих рейтинговых агентств, а также не иметь просроченной задолженности по ранее размещенным на депозиты средствам федерального бюджета и входить в систему обязательного страхования вкладов физических лиц.

Генеральное соглашение заключается в соответствии с порядком заключения генерального соглашения Федерального казначейства с кредитной организацией о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты, утвержденным приказом Минфина России от 9 апреля 2008 года № 42н.

После направления кредитной организацией в Федеральное казначейство письменного обращения о намерении заключить генеральное соглашение осуществляется процедура проверки соответствия данной кредитной организации

установленным требованиям. Соответствующую проверку проводит Банк России и информирует о ее результатах Федеральное казначейство.

Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в кредитной организации осуществляется в пределах лимита на средства, рассчитываемого в определенном приказом Минфина России от 9 апреля 2008 года № 40н «Об утверждении Порядка расчета для кредитной организации лимита размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты» порядке.

Порядок отбора заявок кредитных организаций на заключение с Федеральным казначейством договоров банковского депозита утвержден приказом Минфина России от 9 апреля 2008 года № 41н.

Информация о предстоящем отборе заявок с указанием даты проведения отбора и основных параметров размещается на официальных сайтах Минфина России и Федерального казначейства в сети Интернет за один рабочий день до проведения отбора.

По окончании приема от кредитных организаций заявок Федеральное казначейство формирует и передает в Минфин России сводный реестр заявок кредитных организаций на заключение с Федеральным казначейством договора банковского депозита. Минфин России на основании сводного реестра заявок устанавливает значение процентной ставки отсечения и (или) признает отбор заявок несостоявшимся.

При этом необходимо отметить, что процедура определения Минфином России ставки отсечения нормативно не определена, в связи с чем обоснованность ее размера подтвердить не представляется возможным.

Решение о признании отбора заявок несостоявшимся может быть принято в случае отсутствия заявок либо в случае если процентные ставки, указанные во всех принятых заявках, ниже ставки отсечения.

По итогам проведения отбора заявок Федеральное казначейство заключает с кредитными организациями договоры банковского депозита по процентным ставкам, указанным в заявках, но не ниже ставки отсечения, на указанные в заявках суммы денежных средств.

Частичный возврат кредитной организацией Федеральному казначейству суммы депозита и частичная уплата процентов по отдельному договору банковского депозита не допускаются.

В случае нарушения кредитной организацией условий генерального соглашения Федеральное казначейство вправе обратиться в Банк России с требованием о проведении списания в пользу Федерального казначейства суммы просроченной задолженности кредитной организации и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, на основании поручения Федерального казначейства.

Порядок взаимодействия Минфина России с Федеральным казначейством при размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты утвержден приказом Минфина России от 9 апреля 2008 года № 43н.

Организация работы по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты осуществляется Минфином России. При этом размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты осуществляется Федеральным казначейством.

Для обеспечения размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты Федеральное казначейство на основании договора от 14 апреля 2008 года № 42-7.1-19/3.3-15 привлекает на безвозмездной основе Банк России, который осуществляет проверку соответствия кредитных организаций установленным требованиям, производит расчет лимитов, проводит отбор заявок с целью заключения с кредитными организациями договоров банковского депозита.

Рассчитываемый размер лимитов напрямую зависит от имеющегося у кредитной организации рейтинга долгосрочной кредитоспособности и размера собственных средств (капитала): чем эти показатели выше, тем больший объем средств федерального бюджета можно разместить в этой организации.

На основании изложенного можно сделать вывод о том, что существовавшая в проверяемом периоде нормативно-правовая база в целом являлась достаточной для осуществления эффективного размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты и предусматривала механизмы, позволяющие минимизировать риски, возникающие при проведении данных операций на финансовых рынках. При этом необходимо отметить наличие ряда недостатков в действующей в указанном периоде процедуре размещения, в частности, ее сложность в плане трехстороннего взаимодействия, что приводило к риску дублирования функций при организации и проведении размещения, согласовании его основных параметров, неформализованности порядка определения процентной ставки и других параметров размещения.

Указанные недостатки были также отмечены по итогам ранее проведенных Счетной палатой Российской Федерации мероприятий по анализу данного вопроса. Следует отметить, что в целях совершенствования механизма размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты постановлением Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 года № 1121 порядок этой деятельности, начиная с 1 июня 2012 года, был существенно изменен. Так, установлено, что вся работа по организации и размещению средств федерального бюджета на банковских депозитах будет осуществляться Федеральным казначейством. Параметры предстоящего размещения также будут определяться Федеральным казначейством на основании данных кассового планирования исполнения федерального бюджета, данных о состоянии единого счета федерального бюджета и конъюнктуре финансовых рынков в соответствии с предложениями Банка России. Отбор заявок по решению Федерального казначейства может проводиться в закрытой или открытой форме, что позволит обеспечить размещение средств в режиме конкуренции между кредитными организациями, рассчитанной на повышение процентных ставок. Предусмотрено заключение договоров банковского депозита в виде срочного или особого договоров. По-

следний дает право Федеральному казначейству на досрочный возврат суммы депозита в любой рабочий день после истечения половины срока действия договора банковского депозита.

Вместе с тем по-прежнему не регламентированным остался механизм определения ставки отсечения, что делает указанную деятельность непрозрачной.

2. Результаты деятельности по размещению средств федерального бюджета на банковских депозитах в 2009-2011 годах и оценка ее эффективности

Основная работа по заключению генеральных соглашений была проведена в течение 2008 года. В общей сложности Федеральным казначейством было заключено 33 генеральных соглашения (одно из них расторгнуто), еще 23 кредитным организациям было отказано в заключение генеральных соглашений по причине несоответствия какому-либо из установленных требований.

По мере обращения кредитных организаций в Федеральное казначейство в 2009-2011 годах также заключались генеральные соглашения. Всего в этот период их было заключено 8: по 2 - в 2009 году и 2010 году и еще 4 - в 2011 году. При этом трижды кредитные организации признавались Банком России несоответствующими законодательно утвержденным требованиям по причине недостаточно высокого либо отсутствующего рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации установленных рейтинговых агентств. Еще 4 генеральных соглашения были расторгнуты в одностороннем порядке по инициативе кредитной организации по причине ее реорганизации.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2012 года действовало 36 генеральных соглашений, заключенных в период 2008-2011 годов.

Всего в проверяемом периоде было проведено 100 процедур отбора заявок, в том числе: в 2009 году - 20 отборов, в 2010 году - 30 отборов и в 2011 году - 50 отборов. При этом общее количество отборов, признанных несостоявшимися, составило 26 (26,0 % от общего количества), в том числе по годам: 4 (20,0 %) - в 2009 году, 16 (53,3 %) - в 2010 году и 6 (12,0 %) - в 2011 году. Распределение проведенных отборов по годам представлено на диаграмме:



Основной причиной признания отбора несостоявшимся, в том числе в 2010 году, явилось отсутствие заявок кредитных организаций.

Всего в 2009-2011 годах было заключено 650 договоров банковского депозита с 32 кредитными организациями, общая сумма размещенных на депозитах бюджетных средств составила 3264172,8 млн. рублей, сумма возвращенных средств - 2703172,8 млн. рублей. Общий объем уплаченных процентов на суммы депозитов в проверяемом периоде составил 43347,2 млн. рублей.

Основные итоги деятельности по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты в разбивке по годам представлены в таблице:

	Размещено, млн. руб.	Количество состоявшихся отборов	Количество договоров депозита	Количество кредитных организаций	Возвращено, млн. руб.	Уплаченные проценты, млн. руб.
2009 г.	687100,0	16	63	10	632100,0	18865,4
2010 г.	387200,0	14	76	13	283800,0	4861,2
2011 г.	2189872,8	44	511	32	1787272,8	19620,6
Итого	3264172,8	74	650	32	2703172,8	43347,2

Значительный приток ликвидности в банковский сектор, имевший место в 2010 году в результате действия целого ряда факторов, обусловил существенное снижение спроса кредитных организаций на привлечение средств федерального бюджета. В результате в 2010 году был размещен минимальный объем бюджетных средств и более половины проведенных отборов были признаны несостоявшимися. В 2011 году положение изменилось, и размещение достигло максимальных значений.

Случаи нарушения Минфином России и Федеральным казначейством предусмотренной регламентирующими документами процедуры размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты не установлены.

Проведенной проверкой первичных платежных документов были подтверждены полнота и своевременность перечислений средств при размещении на депозиты, при их возврате и уплате процентного дохода. Нарушений не установлено.

При проведении проверки на основе данных открытых источников был проведен краткий анализ мировой практики размещения бюджетных средств на депозитных счетах в коммерческих банках.

Активное управление государственными счетами в целях сокращения неблагоприятного воздействия движения бюджетных средств на ликвидность банковского сектора стало общепринятой практикой большинства центральных банков мира. Как показывают статистические данные по широкой выборке стран, инъекции и изъятия бюджетных средств являются наиболее масштабным автономным фактором банковской ликвидности. Более того, в ряде стран (Канада, Швейцария) операции по размещению временно свободных средств государственного бюджета отнесены в разряд основных инструментов управления ликвидностью банковского сектора и проводятся на постоянной основе.

Внедрение механизма управления остатками на счетах государственного бюджета, открытых в центральных банках, стало частью комплекса мер Евро-

системы по развитию единой денежно-кредитной политики. Динамика средств на агрегированных бюджетных счетах является наиболее волатильным и непредсказуемым автономным компонентом банковской ликвидности, что значительно затрудняет проведение унифицированных операций по рефинансированию банковского сектора еврозоны. В этой связи европейские центральные банки - члены Евросистемы совместно с национальными органами финансового регулирования разрабатывают механизмы управления остатками на счетах государственного бюджета и повышения качества их прогнозирования.

В частности, Банк Италии, имевший из всех центральных банков еврозоны наиболее волатильные и непредсказуемые остатки на бюджетных счетах, уже более 5 лет проводит операции на денежном рынке по поручению Министерства экономики и финансов Итальянской Республики. Операции проводятся в форме размещения государственных средств на суточных депозитах в коммерческих банках на аукционной основе. В то же время в отдельных случаях Министерство экономики и финансов Итальянской Республики может проводить прямые операции по размещению бюджетных средств на депозитах в отдельных крупнейших банках.

Механизмы размещения бюджетных средств на депозиты в коммерческих банках, несмотря на национальные отличия, также активно применяются в Ирландии, Испании, Греции и многих других странах. Например, в Ирландии официально проводится политика таргетирования остатков средств на государственных счетах в центральном банке, предполагающая осуществление ежедневного перевода излишка (дефицита) средств в банковскую систему. Благодаря поддержанию целевых бюджетных балансов влияние потоков государственных средств на ликвидность банковского сектора сводится к минимуму.

Во Франции при размещении бюджетных средств на банковские депозиты обеспечивается взаимосвязь операций по поступлению средств от размещения ценных бумаг с размещением свободных средств на банковских депозитах и с положительным сальдо единого счета.

Решение о размещении свободных средств на банковские депозиты принимается ежедневно, в первую очередь средства размещаются на один день без залога. При неполном спросе со стороны банков на однодневный депозит принимается решение о возможности проведения дополнительного размещения на более длительный срок, осуществляемого под залог государственных ценных бумаг.

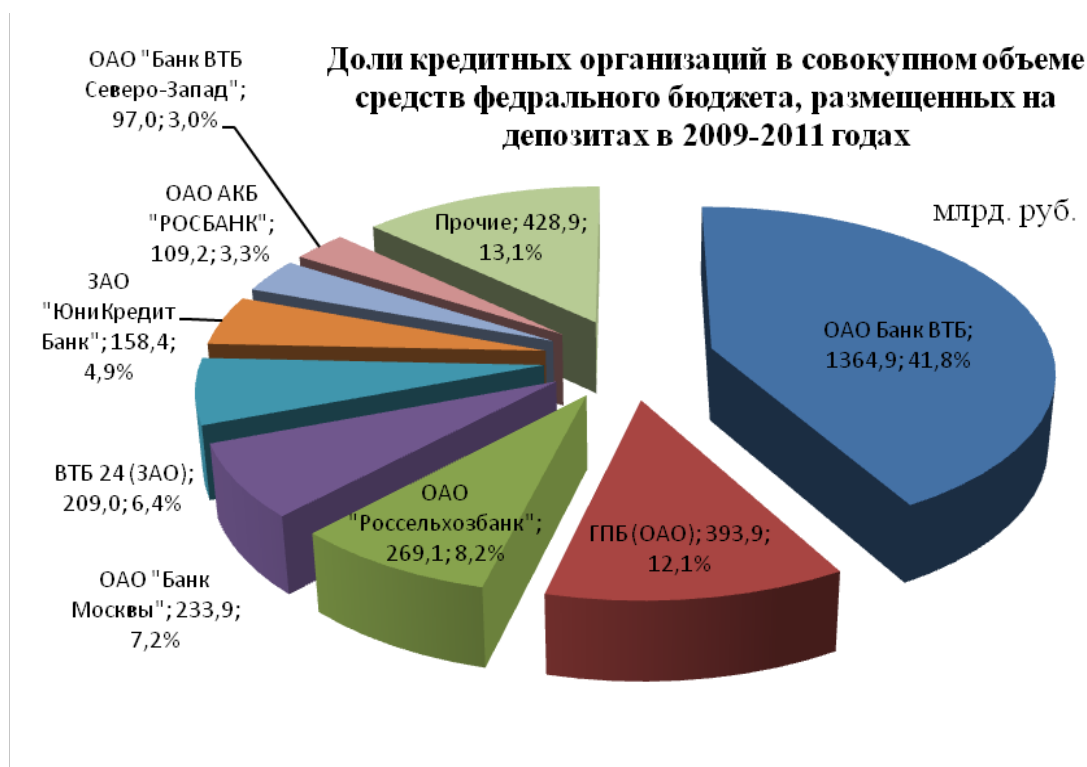
Коммерческие банки для размещения средств на депозиты специально не выбирают, работа по размещению ценных бумаг идет с 17 банками, как национальными, так и международными. Процентная ставка размещения средств на депозиты предлагается банками, при этом она не может быть ниже ставки, по которой Банк Франции уплачивает Казначейству проценты по единому счету бюджета, иначе размещение признается несостоявшимся. Кроме того, процентная ставка размещения должна превышать ставку, по которой привлекаются средства от размещения ценных бумаг.

Нормативными документами, регламентирующими процедуру размещения бюджетных средств на банковские депозиты в России, подобные ограничения по процентной ставке размещения не предусмотрены. В условиях большого объема привлечения средств в федеральный бюджет путем размещения государственных ценных бумаг такое положение несет в себе риск превышения затрат на обслуживание привлеченных средств над получаемым от размещения средств на депозиты доходом.

В 2009-2011 годах средства федерального бюджета размещались в 32 кредитных организациях, при этом в шести из них размещение происходило ежегодно.

Наиболее активно в процессе размещения средств федерального бюджета на депозиты участвовало ОАО «Банк ВТБ». Так, в течение 3 проверяемых лет по результатам 38 отборов заявок с банком было заключено 117 депозитных договоров на общую сумму 1364922,4 млн. рублей, что составляет 41,8 % от всего объема средств, размещенного в данном периоде. Этим обусловлен и самый большой объем процентных платежей, перечисленных ОАО «Банк ВТБ» в федеральный бюджет за 2009-2011 годы - 16579,16 млн. рублей (38,4 % от общего объема).

Второе место по общей сумме размещенных средств занимает ОАО «Газпромбанк» - 393854,2 млн. рублей (12,1 %), третье - ОАО «Россельхозбанк» - 269060,0 млн. рублей (8,2 %). По процентным платежам вторая и третья строчки принадлежат ОАО «Россельхозбанк» - 5353,98 млн. рублей (12,4 %) и ОАО «Банк Москвы» - 5109,91 млн. рублей (11,8 процента).



Минимальный объем средств федерального бюджета, размещенных на банковские депозиты по итогам одного отбора заявок, составил 1,0 млрд. рублей (11 мая 2010 года), максимальный - 180,65 млрд. рублей (8 ноября 2011 года),

средние значения составили: в 2009 году - 42,94 млрд. рублей, в 2010 году - 27,66 млрд. рублей, в 2011 году - 49,77 млрд. рублей. При этом минимальный и максимальный объем депозитного договора - 50,0 млн. рублей (7 декабря 2011 года, ОАО «Банк ВТБ») и 40000,0 млн. рублей (2 ноября 2011 года, ОАО «Газпромбанк»), соответственно. Средний объем депозитного договора составил: в 2009 году - 10906,35 млн. рублей, в 2010 году - 5094,74 млн. рублей, в 2011 году - 4285,47 млн. рублей. Уменьшение среднего объема депозитного договора в 2011 году объясняется наличием большого количества участников отборов, в том числе мелких, для которых рассчитываемые лимиты на средства и заявки ограничены малым размером собственных средств.

В ходе проведения проверки первые три банка из числа самых активных участников размещения средств федерального бюджета на депозиты в 2011 году (ОАО «Газпромбанк», ЗАО «Банк ВТБ 24» и ОАО «Банк ВТБ») были выборочно проверены на предмет законности и результатов своей деятельности в указанной области за 2009-2011 годы.

При этом были проанализированы вопросы соответствия этих кредитных организаций законодательно установленным требованиям, наличия генерального соглашения, количественных и качественных результатов деятельности по привлечению бюджетных средств на депозиты, а также полноты и своевременности расчетов с федеральным бюджетом. Нарушений действующих в проверяемом периоде процедур по размещению средств федерального бюджета на депозиты со стороны указанных банков не установлено.

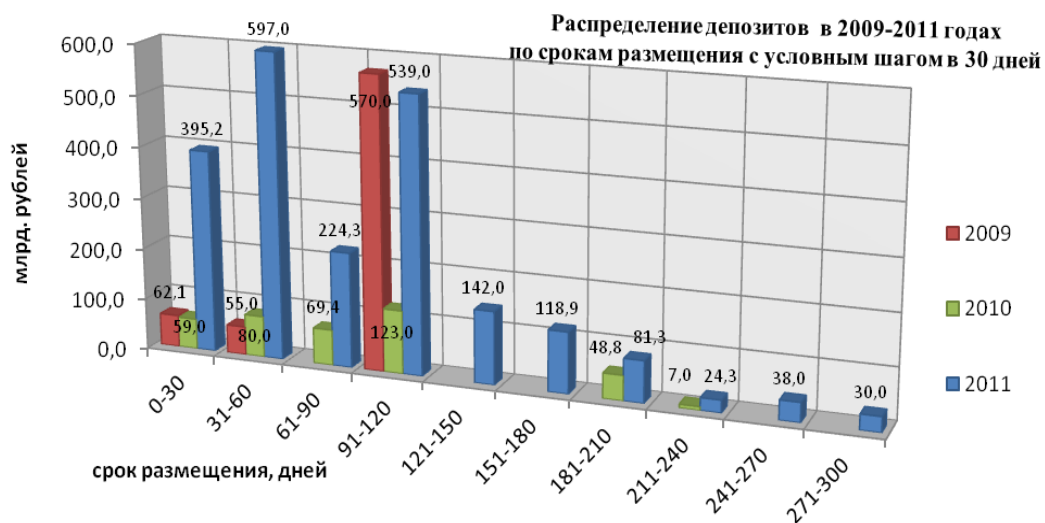
Кроме того, был проведен анализ сопоставимой по срокам доходности от размещения средств федерального бюджета с доходностью в отдельных банках по размещению во вклады средств физических и юридических лиц в 2011 году.

Данный анализ показал, что средневзвешенная доходность размещения средств федерального бюджета на депозитах по сравнению с доходностью по вкладам физических и юридических лиц была выше для ЗАО «Банк ВТБ 24» - на 1,9 %, для ОАО «Газпромбанк» - на 2,2 %, для ОАО «Банк ВТБ» - на 0,8 процента.

Сроки размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в проверяемом периоде составляли от 7 до 294 дней. При этом в 2009 году интервал изменения сроков размещения был самым коротким - от 28 до 92 дней. Основная масса депозитов в этом году размещалась на 3 месяца - 570000,0 млн. рублей, или 83,0 % от общегодового объема.

В 2010 году интервал изменения сроков размещения депозитов расширился и составил от 14 до 224 дней. Наибольший объем средств - 192400,0 млн. рублей (49,7 % общегодового объема) - был размещен на 2,5-4 месяца.

В 2011 году сроки размещения депозитов распределялись более равномерно в еще более широком диапазоне - от 7 до 294 дней. Большая часть из них приходилась на срок около 1 и 3,5 месяца - 389000, млн. рублей (17,8 %) и 259000,0 млн. рублей (11,8 %), соответственно.



Равномерное распределение и широкий диапазон сроков размещения в 2011 году свидетельствуют о стабилизации финансового рынка и более взвешенной денежно-кредитной политике, проводимой государством.

Устанавливаемая Минфином России минимальная процентная ставка размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты неуклонно снижалась на протяжении 2 лет: в 2009 году - с 15,0 % до 9,25 % и в 2010 году - с 7,25 % до 3,5 % годовых. Снижение минимальной процентной ставки было непосредственно связано со снижением Банком России ставки рефинансирования и с соответствующим снижением рыночных процентных ставок.



В 2009-2010 годах Минфин России практически для всех размещений устанавливал минимальную процентную ставку, равную рекомендуемой Банком России. Данные рекомендации вместе с другими параметрами предстоящего размещения подготавливались для рассмотрения рабочей группой в составе комитета Банка России по денежно-кредитной политике, после чего направлялись в Минфин России для принятия решения. Исключением явились 2 отбора заявок, проведенных 7 июля 2009 года и 5 августа 2009 года, где Минфин Рос-

сии увеличил предлагаемую Банком России минимальную процентную ставку на 0,25 %. Ставка отсечения при проведении отбора заявок на протяжении 2009-2010 годов устанавливалась Минфином России равной или на 1-5 базисных пунктов выше минимальной процентной ставки, кроме отбора, проведенного 14 декабря 2010 года, где превышение составило 0,8 процента.

С начала 2011 года и до конца сентября минимальная процентная ставка постепенно снижалась, колеблясь в интервале от 5 % до 4 % годовых, после чего поднялась, оставшись на уровне 6 % до конца года. При этом первую половину года она принималась равной ставке, указываемой в рекомендациях Банка России, а со второй половины июня начала превышать ее. Это превышение равномерно нарастало, достигнув к концу сентября 1 %, затем увеличившись резко и достигнув максимума в 2,6 % при отборе 26 октября 2011 года.

Необходимо отметить, что процедура установления Минфином России минимальной процентной ставки не была формализована, а устанавливаемое ее значение носило экспертный характер.

До конца года устанавливаемая минимальная процентная ставка превышала рекомендуемые Банком России значения на величины около 2 %. Цена отсечения при проведении половины отборов была равна или незначительно превышала минимальную процентную ставку, в остальных случаях разница было заметнее, достигая 1,38 процента.

Средневзвешенные процентные ставки размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах составляли 12,38 %, 4,89 % и 5,88 % годовых, соответственно.

Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия

Акты по результатам контрольного мероприятия подписаны заместителем Министра финансов Российской Федерации С.А. Сторчаком и руководителем Федерального казначейства Р.Е. Артюхиным без замечаний.

Выводы

1. Существовавшая в 2009-2011 годах нормативно-правовая база в целом была достаточной для успешного осуществления размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, позволяла минимизировать возникающие при проведении этих операций риски и обеспечивала получение федеральным бюджетом процентного дохода.

При этом принятая схема не была лишена ряда таких недостатков как сложность трехстороннего взаимодействия при организации и проведении размещения, неформализованность процедуры определения минимальной процентной ставки размещения.

В целях совершенствования механизма размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты постановлением Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 года № 1121 порядок этой деятельности с 1 июня

2012 года был существенно изменен: упрощен процесс принятия основных параметров размещения, реализована возможность размещения средств в режиме конкуренции, у Федерального казначейства появилось право на досрочный возврат суммы депозита. Вместе с тем по-прежнему неформализованной остается процедура установления Минфином России процентной ставки отсечения, что делает данную деятельность непрозрачной и не позволяет оценить обоснованность принятых решений.

2. По состоянию на 1 января 2012 года насчитывалось 36 действовавших генеральных соглашений. В течение 2009-2011 годов было проведено 100 процедур отбора заявок, при этом общее количество отборов, признанных несостоявшимися в связи с отсутствием заявок кредитных организаций, составило 26. В результате было заключено 650 договоров банковского депозита с 32 кредитными организациями, общая сумма размещенных на депозитах бюджетных средств составила 3264172,8 млн. рублей, сумма возвращенных средств - 2703172,8 млн. рублей. Общий объем уплаченных процентов на суммы депозитов в проверяемом периоде составил 43347,2 млн. рублей.

3. Значительный приток ликвидности в банковский сектор, имевший место в 2010 году в результате действия целого ряда факторов, обусловил существенное снижение спроса кредитных организаций на привлечение средств федерального бюджета. В результате в 2010 году был размещен минимальный объем бюджетных средств и более половины проведенных отборов были признаны несостоявшимися.

4. Проведенный расчет суммы процентов, подлежащих уплате кредитными организациями в проверяемом периоде, подтвердил правильность начисления процентов по всем договорам, заключение и возврат которых пришелся на период 2009-2011 годов.

Случаи нарушения Минфином России и Федеральным казначейством предусмотренной регламентирующими документами процедуры размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты не установлены.

Нарушений в части сроков и полноты перечисления средств на депозиты и сроков их возврата, а также перечисления кредитными организациями процентов по депозитам в 2009-2011 годах не установлено.

5. Наибольшую активность при размещении средств федерального бюджета на депозиты в 2011 году проявили ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Газпромбанк» и ЗАО «Банк ВТБ 24». Суммарный объем привлеченных ими на депозиты бюджетных средств составил 1424,8 млрд. рублей (более 65 % общегодового объема), при этом 983,9 млрд. рублей (44,9 %) приходится на долю ОАО «Банк ВТБ».

В ходе проведения проверки деятельности этих кредитных организаций по размещению средств федерального бюджета на депозиты нарушений действующих в проверяемом периоде процедур, сроков и полноты перечисления средств не выявлено.

По результатам выборочной проверки указанных банков установлено, что доходность размещения средств федерального бюджета на депозитах в данных коммерческих банках в 2011 году при сопоставимых сроках превышала доходность размещения средств юридических и физических лиц на величину от 0,8 % до 2,2 процента.

6. Устанавливаемая Минфином России минимальная процентная ставка размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты снижалась на протяжении двух лет с 15,0 % в 2009 году до 3,5 % в 2010 году. К концу 2011 года ее значение установилось на уровне 6 % годовых. Снижение минимальной процентной ставки было непосредственно связано со снижением Банком России ставки рефинансирования с соответствующим снижением рыночных процентных ставок. При этом в 2009 году - первой половине 2011 года при установлении минимальной процентной ставки Минфин России следовал рекомендациям Банка России, а во второй половине 2011 года стал превышать их, максимально - на 2,6 процентного пункта при отборе 26 октября 2011 года.

Средневзвешенные процентные ставки размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты в 2009-2011 годах составили 12,38 %, 4,89 % и 5,88 % годовых, соответственно.

7. Интервал изменения сроков размещения депозитов в проверяемом периоде расширился от 28-92 дней в 2009 году, до 7-294 дней в 2011 году. Наибольший суммарный объем средств за три года был размещен на депозитах на срок от 3-х до 4-х месяцев.

Равномерное распределение и широкий диапазон сроков размещения в 2011 году свидетельствуют о стабилизации финансового рынка и более взвешенной денежно-кредитной политике.

Предложения

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

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

М.И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН