



07

СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

5 апреля 2012 г.

№ ОМ- 48/06-04

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ «Проверка законности и эффективности формирования, использования и управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах»

(утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации
(протокол от 2 апреля 2012 г. № 14К (847))

1. Основание для проведения контрольного мероприятия:

Пункт 3.4.3 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2012 год (переходящий пункт 3.4.14 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2011 год).

2. Предмет контрольного мероприятия:

2.1. Нормативная методическая база и иные распорядительные документы, регламентирующие формирование, управление и использование средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах.

2.2. Документы, отражающие перечисление средств на счета Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах.

2.3. Бухгалтерские, финансовые и иные документы, отражающие операции со средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах.

2.4. Материалы контрольных мероприятий, проведенных в 2009 -

2011 годах в части формирования, использования и управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

3. Объекты контрольного мероприятия:

3.1. Министерство финансов Российской Федерации.

3.2. Министерство экономического развития Российской Федерации (по запросу).

3.3 Федеральное казначейство (по запросу).

3.4. Центральный банк Российской Федерации (по запросу).

3.5. Кредитные организации, определенные Коллегией Счетной палаты по результатам проведения контрольного мероприятия в открытом акционерном обществе «Российский банк развития» (по запросам):

3.5.1. ОАО «Крайинвестбанк»;

3.5.2. ООО «Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани»;

3.5.3. ОАО «Морской банк»;

3.5.4. ЗАО КБ «Банк развития технологий»;

3.5.5. ОАО «Россельхозбанк».

4. Срок проведения контрольного мероприятия – с 21 ноября 2011 года по 23 марта 2012 года.

5. Цели контрольного мероприятия: проверить законность и эффективность формирования, использования и управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах.

6. Проверяемый период деятельности: 2009 - 2011 годы.

7. По результатам контрольного мероприятия установлено следующее.

7.1. Анализ состояния нормативной правовой базы, регулирующей вопросы формирования, управления и использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

В Бюджетном послании Президента Российской Федерации на 2007 год было указано на необходимость продолжения политики аккумулирования «конъюнктурных» доходов бюджета и преобразовании Стабилизационного фонда Российской Федерации в Резервный фонд и Фонда национального благосостояния. При этом отмечалось, что средства первого фонда должны использоваться в целях минимизации отрицательных последствий падения цен на нефть (резервная часть), а средства второго фонда – в целях будущих поколений.

В рамках данного послания Президента Российской Федерации Федеральным законом от 26 апреля 2007 г. № 63-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» в Бюджетный кодекс были внесены изменения, предусматривающие использование в бюджетном планировании методологии «нефтегазового баланса». Данная методология в целях снижения риска невыполнения бюджетных обязательств в случае ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и сохранения доходов от невозобновляемых ресурсов для будущих поколений предусматривает отдельный учет нефтегазовых (сырьевых) и ненефтегазовых доходов федерального бюджета, а также определяет механизм формирования и использования Резервного фонда и Фонда будущих поколений (переименован в Фонд национального благосостояния).

Введение в действие механизма Резервного фонда и Фонда национального благосостояния фактически предполагало переход от краткосрочного сглаживания эффекта колебаний внешней конъюнктуры к долгосрочной стабилизации условий развития российской экономики. Условием такой стабильности должен был служить последовательный перевод части природных активов в финансовую форму, что послужило бы залогом их

последующего использования для замещения выпадающих нефтегазовых доходов.

В соответствии со статьей 96.9 Бюджетного кодекса Резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта. Резервный фонд – это «преемник» Стабилизационного фонда Российской Федерации в той части, которая предназначена для минимизации отрицательных последствий падения цен на нефть и газ.

В ходе исполнения федерального бюджета Минфину России предоставлено право использовать средства Резервного фонда на финансовое обеспечение нефтегазового трансферта без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Такое право Минфин России реализует в случае недостаточности для осуществления нефтегазового трансферта фактически поступивших в отчетном периоде текущего финансового года нефтегазовых доходов федерального бюджета. Порядок реализации данного права Минфином России устанавливает Правительство Российской Федерации (действие нормы приостановлено до 1 января 2015 года).

В связи с мировым финансовым и экономическим кризисом и федеральными законами от 17 декабря 2009 г. № 314-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» (вступил в силу с 1 января 2010 года) и от 30 сентября 2010 г. № 245-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 6 октября 2011 г. № 270-ФЗ) действие норм Бюджетного кодекса, касающихся целей использования и формирования Резервного Фонда и Фонда национального благосостояния приостановлено до

1 января 2015 года или 1 февраля 2015 года (в зависимости от содержания нормы).

В соответствии с Бюджетным кодексом средства Резервного фонда также могут быть использованы на досрочное погашение государственного внешнего долга Российской Федерации. Использование средств Резервного фонда на указанные цели предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Средства Резервного фонда должны размещаться в наиболее ликвидных ценных бумагах иностранных государств на развитых рынках. Подразумевается, что такие долговые обязательства можно быстро реализовать для получения необходимых финансовых средств.

Средства Резервного фонда могут размещаться в иностранную валюту и следующие виды финансовых активов, номинированных в иностранной валюте:

долговые обязательства иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков;

долговые обязательства международных финансовых организаций, в том числе оформленные ценными бумагами;

депозиты и остатки на банковских счетах в иностранных банках и кредитных организациях.

депозиты и остатки на банковских счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Средства Фонда национального благосостояния могут размещаться в более рискованные ценные бумаги, которые при этом могут иметь более высокую доходность. Перечень финансовых активов Фонда национального благосостояния отличается от перечня финансовых активов Резервного фонда на следующие позиции:

депозиты и остатки на банковских счетах в банках и кредитных организациях, а также в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

долговые обязательства и акции юридических лиц;
паи (доли участия) инвестиционных фондов.

Требования к финансовым активам, перечень операций с ними и их предельные доли в общем объеме размещенных средств устанавливаются Правительством Российской Федерации отдельно для Резервного фонда (постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 «О порядке управления средствами Резервного фонда» (с изменениями) и Фонда национального благосостояния (постановление Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 «О порядке управления средствами Фонда национального благосостояния» (с изменениями).

В целях усиления бюджетного контроля статьей 96.12 Бюджетного кодекса закреплено требование о том, что средства двух указанных фондов учитываются на отдельных счетах по учету средств федерального бюджета, открытых Федеральному казначейству в Банке России.

Расчеты и перечисления средств в связи с формированием и использованием в соответствии с Бюджетным кодексом нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляются Минфином России в порядке, установленном Правительством Российской Федерации постановлением от 31 января 2009 г. № 77 (с изменениями).

Все операции с нефтегазовыми доходами, со средствами Фондов отражаются в отчете об исполнении федерального бюджета.

В целях реализации постановлений Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 и от 19 января 2008 г. № 18 в проверяемом периоде Минфином России приказами от 16 января 2008 г. № 4 и от 24 января 2008 г. № 24 (с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 21 октября 2008 г. № 516) утверждалась нормативная валютная структура Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, пределы ее допустимых отклонений и порядки приведения в соответствие с нормативной.

В проверяемом периоде была установлена нормативная структура фондов в следующем составе: доллары США – 45 %, евро – 45 % и фунты стерлингов – 10 %.

Пределы допустимых отклонений фактической валютной структуры средств фондов от нормативной валютной структуры были установлены для средств фондов в долларах США – ± 5 процентных пунктов, в евро – ± 5 процентных пунктов, в фунтах стерлингов – ± 2 процентных пункта.

Также в целях реализации вышеуказанных постановлений Правительства Российской Федерации Минфином России приказами от 16 января 2008 г. № 3 (с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 24 февраля 2009 г. № 116 и от 1 июня 2011 г. № 204) и от 24 января 2008 г. № 26 (с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 21 октября 2008 г. № 517, от 24 февраля 2009 г. № 115, от 29 декабря 2009 г. № 715 и от 8 декабря 2010 г. № 563) утверждались нормативные разрешенные доли финансовых активов, пределы допустимых отклонений и порядки расчета их фактических долей в общем объеме средств фондов.

В проверяемом периоде приказами были установлены следующие нормативные доли разрешенных финансовых активов и пределы допустимых отклонений их фактических долей от нормативных в общем объеме размещенных средств:

для Резервного фонда

(в %%)

<i>Вид разрешенных финансовых активов</i> (пределы допустимых отклонений фактических долей разрешенных финансовых активов)			
	в ред. приказа от 16 января 2008 г. № 3	в ред. приказа от 24 февраля 2009 г. № 116	в ред. приказа от 1 июня 2011 г. № 204
Долговые обязательства иностранных государств	80 (± 10)	95 (± 5)	100 (± 0)
Долговые обязательства иностранных государственных агентств и центральных банков	15 (± 5)	0 (± 0)	0 (± 0)
Долговые обязательства международных финансовых организаций, в том числе оформленных ценными бумагами	5 (± 5)	5 (± 5)	0 (± 0)
Депозиты в иностранных банках и кредитных организациях	0 (± 0)	0 (± 0)	0 (± 0)

для Фонда национального благосостояния

(в %%)

Вид разрешенных финансовых активов (пределы допустимых отклонений фактических долей разрешенных финансовых активов)					
	в ред. приказа от 24 января 2008 г. № 26	в ред. приказа от 21 октября 2008 г. № 517	в ред. приказа от 24 февраля 2009 г. № 115	в ред. приказа от 29 декабря 2009 г. № 715	в ред. приказа от 8 декабря 2010 г. № 563
для финансовых активов, номинированных в иностранной валюте					
Долговые обязательства иностранных государств	80 (±10)	80 (±10)	100 (±0)	95 (±5)	90 (±5)
Долговые обязательства иностранных государственных агентств и центральных банков	15 (±5)	15 (±5)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Долговые обязательства международных финансовых организаций, в том числе оформленные ценными бумагами	5 (±5)	5 (±5)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Депозиты в иностранных банках и кредитных организациях	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Акции и паи (доли участия) иностранных юридических лиц	-	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Долговые обязательства иностранных юридических лиц	-	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Депозиты в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	-	-	-	5 (±5)	10 (±5)
для финансовых активов, номинированных в российских рублях					
Акции и паи (доли участия) российских юридических лиц	-	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Долговые обязательства российских юридических лиц	-	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Депозиты и остатки на банковских счетах в российских банках и кредитных организациях	-	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)	0 (±0)
Депозиты в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	-	100 (±0)	100 (±0)	100 (±0)	100 (±0)

Приказами Минфина России от 15 января 2008 г. № 5н и от 24 января 2008 г. № 12н утверждены порядки расчета и зачисления процентов, начисляемых на денежные средства, размещенные на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. В соответствии с

этими приказами датой окончания процентного периода было установлено 10 декабря. Приказами Минфина России от 3 декабря 2008 г. № 135н и № 136н в приказы Минфина России от 15 января 2008 г. № 5н и 24 января 2008 г. № 12н дата окончания процентного периода за пользование Банком России средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния была изменена с 10 декабря на 15 января.

7.2. Резервный фонд.

7.2.1. Формирование Резервного фонда в 2009 - 2011 годах.

По состоянию на 1 января 2009 года совокупный объем Резервного фонда составил 4 027 636 473,9 тыс. рублей, или 137 085 828,4 тыс. в пересчете на доллары США, в том числе на счетах по учету средств Резервного фонда, открытых Федеральным казначейством в ОПЕРУ-1 Банка России – 4 007 198 913,9 тыс. рублей (63 988 172 642,31 доллара США, 43 814 592 806,71 евро, 7 308 843 902,90 фунта стерлингов) и в МВФ, как часть резервной позиции Российской Федерации, – 20 437 560,0 тыс. рублей (446 875 000,00 СДР).

В 2009 году в Резервный фонд было перечислено 693 538 612,4 тыс. рублей, в том числе 488 492 095,5 тыс. рублей – нефтегазовые доходы и 205 046 516,9 тыс. рублей – процентный доход от управления средствами Резервного фонда. Зачисление средств в Резервный фонд осуществлялось в рублях на счет № 40105810900000006900 в ОПЕРУ-1 Банка России.

Согласно бюджетной отчетности поступление нефтегазовых доходов в 2009 году в федеральный бюджет составило 2 840 182 043,0 тыс. рублей.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2007 г. № 892 «О проведении расчетов и перечислении средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния» (с изменениями) нефтегазовые доходы

федерального бюджета в сумме 2 351 689 947,5 тыс. рублей были направлены на обеспечение нефтегазового трансферта.

Оставшаяся часть нефтегазовых доходов в сумме 488 492 095,5 тыс. рублей была перечислена со счета по учету средств нефтегазовых доходов на счет по учету средств Резервного фонда двумя суммами:

- 20 ноября 2009 года – 182 996 818,2 тыс. рублей согласно поручению Минфина России от 16 ноября 2009 г. № 31;

- 18 декабря 2009 года – 305 495 277,3 тыс. рублей согласно поручению Минфина России от 16 декабря 2009 г. № 33 (приложение № 2 к Акту).

Доходы от управления средствами Резервного фонда в сумме 205 046 516,9 тыс. рублей были перечислены со счета по учету средств федерального бюджета на счет по учету средств Резервного фонда 26 января 2009 года согласно поручению Минфина России от 22 января 2009 г. № 1-RUB-РФ.

В 2010 и 2011 годах поступлений средств в Резервный фонд не было в связи с тем, что Федеральными законами от 17 декабря 2009 г. № 314-ФЗ и от 30 сентября 2010 г. № 245-ФЗ действие норм Бюджетного кодекса, касающихся использования нефтегазовых доходов федерального бюджета для формирования Резервного фонда, приостановлено соответственно до 1 февраля 2013 года и до 1 февраля 2014 года.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 22 сентября 2009 г. № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2010 года до 1 февраля 2012 года доходы от управления средствами Резервного фонда направляются на финансовое обеспечение расходов федерального бюджета.

Затем пунктом 9 статьи 24 Федерального закона от 13 декабря 2010 г. № 357-ФЗ «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» было установлено, что

«нефтегазовые доходы, полученные в ходе исполнения федерального бюджета в 2011 году сверх 4 551 358 457,7 тыс. рублей, могут использоваться на замещение объемов государственных заимствований Российской Федерации и (или) поступлений от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации.

Нефтегазовые доходы, указанные в абзаце первом настоящей части и не использованные на предусмотренные им цели, подлежат не позднее 1 февраля 2012 года зачислению в Резервный фонд в порядке, установленном Правительством Российской Федерации».

По данным бюджетной отчетности исполнение нефтегазовых доходов в 2011 году составило 5 641 727,5 млн. рублей, в том числе за 10 месяцев 2011 года – 4 535 285,7 млн. рублей, что практически равнялось объему, указанному пунктом 9 статьи 24 Федерального закона от 13 декабря 2010 года № 357-ФЗ.

Таким образом, в 2009 - 2011 годах в Резервный фонд поступило 693 538 612,4 тыс. рублей.

7.2.2. Использование средств Резервного фонда (уменьшение совокупного объема Фонда).

В рамках реализации распоряжений Правительства Российской Федерации от 10 марта 2009 г. № 271-р «О направлении средств Резервного фонда на финансовое обеспечение сбалансированности федерального бюджета» с целью использования средств Резервного фонда на финансовое обеспечение сбалансированности федерального бюджета часть средств Резервного фонда в иностранной валюте, находящаяся на счетах Банка России, была реализована за российские рубли для последующего зачисления вырученных средств на счет по учету средств федерального бюджета.

Всего 2009 году на финансовое обеспечение сбалансированности федерального бюджета направлено средств Резервного фонда в размере 2 964 828 747,49 тыс. рублей.

Аналогично во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 19 января 2010 г. № 23-р «О направлении средств Резервного фонда на финансирование дефицита федерального бюджета» в 2010 году часть средств Резервного фонда в иностранной валюте, находящаяся на счетах Банка России, была конвертирована в российские рубли, в результате чего образовавшаяся сумма средств в размере 1 119 500 000,0 тыс. рублей была направлена с целью обеспечения финансирования дефицита федерального бюджета.

Часть указанных средств, неиспользованных с целью финансирования дефицита федерального бюджета средства, в сумме 150 000 000,0 тыс. рублей в соответствии с приказом Минфина России от 31 декабря № 633 была возвращена 31 декабря 2010 года на счет по учету средств Резервного фонда в Банке России, ее конвертация в иностранную валюту была произведена в январе 2011 года.

В 2011 году с целью обеспечения финансирования дефицита федерального бюджета средства Резервного фонда не направлялись.

Всего в проверяемом периоде с целью обеспечения финансирования дефицита федерального бюджета было направлено средств Резервного фонда в размере 3 934 328 747,5 тыс. рублей.

В связи с недостаточностью нефтегазовых доходов во II и III кварталах 2009 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 892 «Проведении расчетов и перечислении средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния» приказом Минфина России № 25н часть средств Резервного фонда в сумме 179 435 052,5 тыс. рублей была направлена для обеспечения формирования нефтегазового трансферта.

Также в проверяемом периоде в соответствии с изменениями, внесенными в Бюджетный кодекс Федеральным законом от 30 сентября 2010 г.

№ 245-ФЗ (в части, касающейся целей использования средств Резервного фонда), распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 декабря 2010 г. № 2329-р средства Резервного фонда в сумме 24 500 000,0 тыс. рублей были направлены на предоставление межбюджетных трансфертов бюджету Фонда социального страхования Российской Федерации с целью покрытия дефицита, образовавшегося в ходе исполнения бюджета указанного фонда в 2010 году.

Таким образом, в проверяемом периоде из средств Резервного фонда было использовано 4 138 263 800,0 тыс. рублей.

7.2.3. Управление средствами Резервного фонда.

В соответствии со статьей 96.11 Бюджетного кодекса управление средствами Резервного фонда осуществляется Минфином России в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Целями управления средствами Резервного фонда являются обеспечение сохранности его средств и стабильного уровня доходов от его размещения в долгосрочной перспективе. В краткосрочном периоде управление средствами Фонда допускает возможность получения отрицательных финансовых результатов.

Порядок управления средствами Резервного фонда, требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда, перечень операций с ними и их предельные доли в общем объеме размещенных средств утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 «О порядке управления средствами Резервного фонда».

Средства Резервного фонда могут размещаться в иностранную валюту и долговые обязательства иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков, международных финансовых организаций, в том числе оформленные ценными бумагами, депозиты и остатки на банковских счетах в Банке России, иностранных банках и кредитных организациях.

К долговым обязательствам иностранных государств и иностранных государственных агентств, в которые могут размещаться средства Резервного фонда, относятся долговые обязательства в виде ценных бумаг правительств и организаций (юридических лиц) Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Канады, Люксембурга, Нидерландов, США, Финляндии, Франции и Швеции.

Организации (юридические лица) должны быть подотчетны органам государственной власти иностранных государств, в которых они созданы. Перечень иностранных государственных агентств, в долговые обязательства которых могут размещаться средства Резервного фонда, утверждается Минфином России по согласованию с Банком России.

Средства Резервного фонда также могут размещаться в ценные бумаги центральных эмиссионных банков названных иностранных государств.

К долговым обязательствам МФО, в которые могут размещаться средства Резервного фонда, относятся долговые обязательства Азиатского банка развития (ADB), Банка развития при Совете Европы (СЕВ), Европейского банка реконструкции и развития (EBRD), Европейского инвестиционного банка (EIB), Межамериканского банка развития (IADB), Международной финансовой корпорация (IFC), Международного банка реконструкции и развития (IBRD), Северного инвестиционного банка (NIB).

Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 установлены требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда. Так, иностранные эмитенты долговых обязательств должны иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «АА-» по классификации рейтинговых агентств Fitch-Ratings или Standard & Poor's либо не ниже уровня «Аа3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

В проверяемом периоде управление средствами Резервного фонда осуществлялось Минфином России путем приобретения разрешенной иностранной валюты (доллары США, евро и фунты стерлингов) и размещения

ее на соответствующих счетах в Банке России, а также путем приобретения за счет средств Фонда долговых обязательств Международного валютного фонда¹.

Нормативные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Фонда утверждались приказами Минфина России в пределах, определенных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955.

Размещение средств Резервного фонда по состоянию на начало 2009 - 2012 годов и их фактические доли в общем объеме средств Фонда представлены в следующей таблице:

(в тыс. руб.)

	на 01.01.09	на 01.01.10	на 01.01.11	на 01.01.12
Всего (тыс. руб.)	4 027 636 473,88	1 830 506 579,33	775 213 214,1	811 516 564,23
или в пересчете на доллары США (тыс. долл. США)	137 085 828,44	60 524 218,84	25 436 091,4	25 205 430,6
в отечественной валюте (тыс. руб.)	0,0	0,0	150 000 000,0	0,0
доля к общему объему средств Фонда в рублевом исчислении (в %%)	0,0	0,0	19,35	0,0
в иностранной валюте (тыс. руб.)	4 027 636 473,88	1 830 506 579,33	625 213 214,1	811 516 564,23
доля к общему объему средств Фонда в рублевом исчислении (в %%)	100,0	100,0	80,65	100,0
в том числе из общего объема средств Фонда:				
на счетах в Банке России	4 007 198 913,88	1 783 426 187,11	728 862 792,7	811 516 564,23
или в пересчете на доллары США (тыс. долл. США)	136 390 209,59	58 967 543,76	23 915 253,61	25 205 430,6
из них в иностранной валюте (тыс. руб.)	4 007 198 913,88	1 783 426 187,11	578 862 792,7	811 516 564,23
в резервной позиции Российской Федерации в МВФ	20 437 560,0	47 080 392,2	46 350 421,37	-
или в пересчете на доллары США (тыс. долл. США)	695 618,85	1 556 675,07	1 520 837,79	-
доля к общему объему средств Фонда в иностранной валюте (в %%)	0,51	2,57	5,98	-

Из приведенных данных следует, что в проверяемом периоде были соблюдены нормы по максимальным долям разрешенных финансовых активов

¹ в рамках участия Российской Федерации в плане финансовых операции Международного валютного фонда в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 6 ноября 2008 г. № 805 «О внесении изменений в Требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда».

в общем объеме размещенных средств Резервного фонда, установленные постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 для депозитов и остатков на банковских счетах в Банке России (100 %) и для долговых обязательств международных финансовых организаций, в том числе оформленных ценными бумагами (15 %), а также требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда, в части максимально допустимой совокупной суммы, в пределах которой средства Фонда могут размещаться на депозитах в российских рублях и иностранной валюте, утвержденным приказами Минфина России.

Размещение средств Резервного фонда на счетах в Банке России.

В соответствии с приказом Минфина России от 16 января 2008 г. № 4 «Об утверждении нормативной валютной структуры средств Резервного фонда, порядка приведения фактической валютной структуры средств Резервного фонда в соответствие с нормативной валютной структурой», принятым в целях реализации постановления Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 все свободные средства Резервного фонда размещались в Банке России на счетах в иностранной валюте в соотношении 45 % в долларах США, 45 % – в евро и 10 % – в фунтах стерлингов. Отклонений фактической валютной структуры средств Резервного фонда от пределов допустимых отклонений от нормативной валютной структуры выборочной проверкой не установлено.

За пользование денежными средствами Резервного фонда, размещенными на валютных счетах в Банке России, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 Банк России уплачивает проценты, установленные договором банковского счета. Согласно договору банковского счета выплата процентов осуществляется один раз в год по состоянию на конец дня 15 января – дату окончания процентного периода.

Сумма процентного дохода определяется исходя из доходностей индексов, которые представляют собой совокупность ценных бумаг обращающихся на открытых рынках выпусков долговых обязательств с указанием доли каждой из них в общей совокупности. Для каждого вида

валюты формируется отдельный индекс, состоящий из ценных бумаг, номинированных в валюте счета. Выборка ценных бумаг осуществляется на основе данных информационной системы Bloomberg и установленных к ним требований нормативной правовой базы (рейтинги ценных бумаг, международных кредитных организаций, банков, нормативы максимального и минимального сроков до погашения долговых обязательств, нормативные доли разрешенных финансовых активов, номинальный объем долговых обязательств одного выпуска, входящих в состав индекса и т.д.). Значения долей остаются постоянными на протяжении всего времени действия состава Индекса, который оформляется дополнительным соглашением к договору банковского счета от 15 января 2008 г. № 42-7.1.-19/3.3-5.

В проверяемом периоде действовало 15 различных составов Индексов, в том числе: в 2009 году – 6 (с 15 января, с 4 марта, с 21 мая, с 4 августа, с 22 октября и с 18 декабря 2009 года), в 2010 году – 5 (с 15 января, с 4 марта, с 25 мая, с 12 августа и со 2 ноября) и в 2011 году – 6 (с 15 января, с 24 января, с 14 апреля, с 29 июня, с 20 сентября, с 9 ноября).

Изменение состава индексов по валютным счетам приведено в таблице:

Эмитенты	2009						2010				2011				
	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.5	инд.6	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.5
по счету в долларах США															
Австрия	0,15	0,18	0,23	0,15	0,14	0,18	0,17	0,17	0,23	0,22	0,21	0,16	0,20	0,19	0,19
Канада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,08	0,08
Дания	0,06	0,20	0,53	0,50	0,48	0,44	0,36	0,35	0,34	0,32	0,32	0,37	0,36	0,28	0,27
Финляндия	0,06	0,09	0,08	0,08	0,13	0,07	0,07	0,07	0,1	0,13	0,09	0,00	0,00	0,03	0,03
Германия	0,19	0,22	0,21	0,20	0,34	0,32	0,31	0,13	0,13	0,12	0,12	0,11	0,11	0,11	0,11
Испания	0,17	0,20	0,23	0,22	0,25	0,23	0,22	0,18	0,24	0	0	0	0	0	0
Швеция	0,22	0,25	0,36	0,42	0,35	0,36	0,28	0,3	0,3	0,28	0,28	0,23	0,27	0,26	0,25
США	79,15	98,86	98,36	98,42	98,31	98,40	98,60	98,79	98,66	98,92	98,98	99,12	99,06	99,04	99,08
другие	20,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по счету в евро															
Австрия	2,1	2,6	1,7	2,52	2,43	1,59	0,72	0,72	0,7	0	0,14	0,14	0,13	1,08	2,19
Бельгия	7,27	7,25	7,41	6,98	7,93	7,95	7,75	8,91	7,66	10,29	9,00	10,09	9,74	8,74	9,71
Германия	28,65	37,51	37,1	36,91	36,05	36,10	34,8	34,3	34,11	41,18	41,34	39,36	40,33	40,18	38,65
Дания	0,41	0,51	0,5	0,28	0,27	0,26	0,27	0,26	0,11	0,13	0,13	0,42	0,41	0,28	0,28
Ирландия	0,74	0,4	0,94	1,39	1,3	1,17	1,05	1,39	1,67	0	0	0	0	0	0
Испания	8,8	12,05	13,73	12,35	14,31	13,66	14,57	14,54	16,02	0	0	0	0	0	0
Канада	0,08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Люксембург	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,21	0,21	0,20	0,2	0,20
Нидерланды	8,02	8,98	7,57	8,84	8,51	8,13	8,45	7,64	8,84	9,94	10,29	10,81	10,42	10,98	9,64
Финляндия	1,32	1,08	1,06	1,09	2,04	1,76	1,45	1,57	1,5	2,09	1,40	1,24	1,45	1,7	2,2
Франция	22,6	29,62	30,01	29,62	26,88	29,11	30,68	30,40	29,13	36,07	37,14	37,44	36,92	36,35	36,63
Швеция	0	0	0	0	0,27	0,26	0,26	0,26	0,26	0,3	0,31	0,31	0,40	0,49	0,50
другие	20,01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по счету в фунтах стерлингов															
Великобритания	80	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
другие	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(в %%)

В связи с мировым финансовым и экономическим кризисом в 2009 году из состава индекса 1, который действовал до 4 марта 2009 года, были исключены долговые обязательства международных финансовых организаций, отраженных в таблице по позиции «другие» эмитенты. В индексе 1 в 2009 году на их долю по всем валютным счетам приходилось порядка 20 % долговых обязательств. Крупнейшими среди эмитентов были: по долларам США – Федеральная национальная ипотечная ассоциация, США (5,51 %), Федеральные банки кредитования жилищного строительства (3,8 %), ЕИБ (3,02 %), Федеральная корпорация по ипотечному кредитованию жилищного строительства, США (2,87 %); по евро – группа банков реконструкции и развития, Германия (6,38 %), ЕИБ (4,59 %), Французский фонд ипотечного кредитования (2,0 %), Французский фонд муниципального кредитования (1,51 %); по фунтам стерлингов – группа банков реконструкции и развития, Германия (9,29 %), ЕИБ (4,87 %), Агентство государственного кредитования, Испания (2,25 %), Сельскохозяйственный рентный банк (1,01 %).

Приказом Минфина России от 26 октября 2010 года из перечня стран, в долговые обязательства правительств которых могут размещаться средства Резервного фонда, были исключены Ирландия и Испания.

В течение 2011 года в состав индексов по счету в долларах США были включены долговые обязательства Канады и по счету в евро – Люксембурга.

В проверяемом периоде в составе индексов отмечались изменения по срокам до погашения долговых обязательств. Так, доля долговых обязательств со сроком до погашения от 3 месяцев до 1 года в составе индексов по счету в долларах США менялась от 38 до 68 %, по счету в евро – от 40 до 66 % и по счету в фунтах стерлингов – от 15 до 30 %. Нормативными правовыми актами доли долговых обязательств в составе индекса по срокам до погашения не устанавливаются.

В 2009 - 2011 годах на величину процентного дохода от размещения средств Резервного фонда существенное влияние оказал мировой финансовый и экономический кризис. Ключевые процентные ставки Центральных банков ведущих государств находились на своих минимальных исторических значениях, что оказало влияние на уровни котировок их долговых обязательств.

Доходность размещения средств Резервного фонда на счетах в иностранной валюте приведена в таблице:

	(в %%)		
	с 15.01.09 по 15.01.10	с 15.01.10 по 15.01.11	с 15.01.11 по 15.01.12
по счету в долл. США	0,98	1,11	1,00
по счету в евро	2,44	0,79	2,23
по счету в фунтах стерлингов	2,63	2,62	4,91
Совокупная доходность по счетам в иностранной валюте	1,8	1,12	1,95

Фактическое зачисление процентного дохода в федеральный бюджет от размещения средств Фонда на валютных счетах в Банке России составило:

- в 2009 году за процентный период с 30 января 2008 года по 15 января 2009 года – 205 046,52 млн. рублей;

- в 2010 году за процентный период с 15 января 2009 года по 15 января 2010 года – 51 987,47 млн. рублей;

- в 2011 году за процентный период с 15 января 2010 года по 15 января 2011 года – 15 693,24 млн. рублей.

Размещение средств Резервного фонда в долговые обязательства Международного валютного фонда (МВФ).

В проверяемом периоде в рамках участия Российской Федерации в плане финансовых операции МВФ в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 6 ноября 2008 г. № 805 «О внесении изменений в Требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда» были приобретены долговые обязательства МВФ. По состоянию на 1 января 2009 года из средств Резервного фонда на счетах в Банке России в МВФ было перечислено 446 875 тыс. СДР (эквивалент –

20 437 560,0 тыс. рублей). В 2009 году в МВФ было перечислено еще 545 068 тыс. СДР (эквивалент – 26 927 778,62 тыс. рублей).

В соответствии с Федеральным законом от 3 ноября 2010 г. № 291-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 3 ноября 2010 г. № 291-ФЗ) и соглашением между Минфином России и Банком России функции Минфина по формированию резервной позиции Российской Федерации в МВФ были переданы Банку России.

В связи с этим в январе 2011 года Банк России перечислил на счет по учету средств Резервного фонда 46 038 951,3 тыс. рублей, представляющих собой эквивалент части резервной позиции Российской Федерации в МВФ, сформированной за счет средств Резервного фонда за период с 12 ноября 2008 года по 13 января 2011 года в сумме 991 943,0 тыс. СДР. Полученные средства были конвертированы в иностранную валюту в соответствии с установленной валютной структурой фонда и зачислены на соответствующие счета в Банке России.

Сумма дохода от размещения средств Резервного фонда в резервную позицию Российской Федерации в МВФ в размере 288 632,55 тыс. рублей в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации зачислена в федеральный бюджет в январе - феврале 2011 года. При этом доходность размещения средств Резервного фонда в резервную позицию МВФ, выраженная в СДР, за период с 12 ноября 2009 года по 13 ноября 2011 года составила 0,38 % годовых.

7.2.4. Движение средств Резервного фонда. Курсовая разница по средствам Резервного фонда.

Движение средств Резервного фонда и курсовая разница по его средствам в проверяемом периоде представлены в таблице:

(в тыс. руб.)

	остатки на начало года	поступление (+)				использование (-)	остатки на конец года	курсовая разница
		процентный доход от управления	перечисленные нефтегазовые доходы	иные поступления	всего			
2009 год								
ВСЕГО	4 027 636 473,9	205 046 516,9	488 492 095,5	-	693 538 612,4	3 144 263 800,0	1 830 506 579,3	-253 595 293,0
в т.ч.								
в Банке России	4 007 198 913,9	205 046 516,9	488 492 095,5	-	693 538 612,4	3 171 191 578,6	1 783 426 187,1	-253 880 239,4
в МВФ	20 437 560,0	-	-	26 927 778,6	26 927 778,6	-	47 080 392,2	284 946,4
2010 год								
ВСЕГО	1 830 506 579,3					994 000 000,0	775 213 214,1	-61 293 365,2
в т.ч.								
в Банке России	1 783 426 187,1	-	-	-	-	994 000 000,0	728 862 792,7	-60 563 394,4
в МВФ	47 080 392,2	-	-	-	-	-	46 350 421,4	-729 970,8
2011 год								
ВСЕГО	775 213 214,1						811 516 564,2	36 303 350,13
в т.ч.								
в Банке России	728 862 792,7	-	-	-	46 038 951,3	0,0	811 516 564,2	36 614 820,23
в МВФ	46 350 421,4	-	-	-	-	46 038 951,3	0,0	-311 470,1
ВСЕГО за 2009-2011	4 027 636 473,9	-	-	-	693 538 612,4	4 138 263 800,0	811 516 564,2	228 605 277,9

Из приведенных данных следует, что в течение проверяемого периода в онд поступило 693 538 612,4 тыс. рублей (зачисление только в 2009 году), использовано – 4 138 263 800,0 тыс. рублей (на формирование нефтегазового трансферта – 179 435 052,5 тыс. рублей, на покрытие дефицита федерального бюджета – 3 934 328 747,5 тыс. рублей, на покрытие дефицита Фонда социального страхования Российской Федерации – 24 500 000,0 тыс. рублей). Остатки средств в управлении на конец проверяемого периода составили 811 516 564,2 тыс. рублей, а курсовая разница за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года составила положительную сумму 228 605 277,9 тыс. рублей.

6.3. Фонд национального благосостояния

6.3.1. Формирование Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах.

По состоянию на 1 января 2009 года совокупный объем Фонда национального благосостояния составил 2 584 493 839,4 тыс. рублей, или 87 966 598,1 тыс. в пересчете на доллары США, в том числе на счетах по учету

средств Фонда национального благосостояния, открытых Федеральным казначейством в ОПЕРУ-1 Банка России 33 956 356,0 тыс. долларов США, 24 130 538,3 тыс. евро, 4 384 389,7 тыс. фунтов стерлингов и на депозитах во Внешэкономбанке – 400 000 000,0 тыс. рублей.

В 2009 году в Фонд национального благосостояния поступило 92 541 494,8 тыс. рублей, в том числе 63 408 460,2 тыс. рублей – процентный доход от управления средствами фонда и 29 133 034,6 тыс. рублей – доходы от размещения средств фонда на депозиты во Внешэкономбанке.

Зачисление средств осуществлялось в рублях на счет № 40105810900000007900 в ОПЕРУ-1 Банка России.

Кроме того Внешэкономбанком был возвращен депозит в сумме 175 000 000,0 тыс. рублей, предоставленный ему за счет средств Фонда национального благосостояния согласно депозитному договору от 21 октября 2008 г. № 42-7.4-22/12 и расторгнутый дополнительным соглашением от 15 декабря 2009 года.

В 2009 году средства нефтегазовых доходов на счет по учету средств Фонда национального благосостояния не зачислялись.

Поступление средств в Фонд национального благосостояния осуществлялось в соответствии с пунктом 1 статьи 96⁶ и пунктом 3 статьи 96¹⁰ Бюджетного кодекса, которыми предусматривается, что Фонд национального благосостояния формируется за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления его средствами.

В 2010 и 2011 годах поступлений средств в Фонд национального благосостояния не было в связи с тем, что Федеральными законами от 17 декабря 2009 г. № 314-ФЗ, от 30 сентября 2010 г. № 245-ФЗ и от 6 октября 2011 г. № 270-ФЗ действие норм Бюджетного кодекса, касающихся использования нефтегазовых доходов федерального бюджета для формирования Фонда национального благосостояния, приостановлено

соответственно до 1 февраля 2013 года, до 1 февраля 2014 года и до 1 февраля 2015 года (вступает в силу с 1 января 2012 года).

Таким образом, в 2009 - 2011 годах в Фонд национального благосостояния поступило 92 541 494,8 тыс. рублей.

6.3.2. Использование средств Фонда национального благосостояния (уменьшение совокупного объема Фонда).

В соответствии со статьей 96¹⁰ Бюджетного кодекса средства Фонда национального благосостояния могут использоваться в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. При этом федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период устанавливается объем средств федерального бюджета, направляемых на указанные цели.

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений установлена Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и заключается в предоставлении взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за счет средств Фонда национального благосостояния, образованного в составе федерального бюджета, и передаваемых в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в пользу застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Одним из условий получения гражданином права на государственную поддержку формирования пенсионных накоплений является его вступление в правоотношения, регулируемые законодательством, в период с 1 октября 2008 года по 1 октября 2013 года.

Федеральным законом от 24 ноября 2008 г. № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов» предоставление межбюджетных трансфертов за счет средств Фонда национального благосостояния бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц и покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации не предусматривалось.

Федеральным законом от 2 декабря 2009 г. № 308-ФЗ «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» использование средств Фонда национального благосостояния на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц и покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в сумме 385 766 388,3 тыс. рублей утверждено в приложении 23 «Источники финансирования дефицита федерального бюджета на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» к Федеральному закону как изменение остатков средств на счетах по учету средств Фонда национального благосостояния в течение соответствующего финансового года. При этом софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц предусматривалось в сумме 2 500 000,0 тыс. рублей, а покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации – в сумме 383 266 388,3 тыс. рублей. Увеличение остатков средств фонда Федеральным законом не предусматривалось. Также софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц за счет средств Фонда национального благосостояния утверждено Федеральным законом в приложении 6 «Ведомственная структура расходов федерального бюджета на 2010 год» в сумме 2 500 000,0 тыс. рублей.

Федеральным законом от 23 июля 2010 г. № 185-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» в приложение 23 были внесены изменения в части уменьшения использования средств Фонда национального

благосостояния на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Изменение остатков средств Фонда национального благосостояния (использование средств Фонда национального благосостояния) было установлено в сумме 2 495 021,1 тыс. рублей.

Изменения в приложение 6 к Федеральному закону от 23 июля 2010 г. № 185-ФЗ по финансированию формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц за счет средств Фонда национального благосостояния не вносились.

В соответствии с Федеральным законом от 7 октября 2011 г. № 272-ФЗ «Об исполнении федерального бюджета за 2010 год» (Приложение 3 «Расходы федерального бюджета за 2010 год по ведомственной структуре расходов федерального бюджета») фактическое исполнение по данному виду расходов составило 2 495 021,1 тыс. рублей.

Федеральным законом от 13 декабря 2010 г. № 357-ФЗ «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» использование средств Фонда национального благосостояния предусматривалось только на финансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц в сумме 5 000 000,0 тыс. рублей (приложение 42 «Источники финансирования дефицита федерального бюджета на 2011 год» и приложение 8 «Ведомственная структура расходов федерального бюджета на 2011 год»). Увеличение остатков средств фонда на счетах по учету его средств не предусматривалось.

Федеральным законом от 6 ноября 2011 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» финансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц на 2011 год было уменьшено на 1 597 102,7 тыс. рублей (приложение 8.2 к закону «Изменение ведомственной структуры расходов федерального бюджета на 2011 год, предусмотренной приложением 8 к Федеральному закону «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов») и составило 3 402 897,3 тыс. рублей. В

связи с принятием федерального бюджета на 2011 год без дефицита приложение 42 «Источники финансирования дефицита федерального бюджета на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» утратило силу. По данным бюджетной отчетности фактическое исполнение по данному виду расходов составило 3 402 897,2 тыс. рублей.

Средства Фонда национального благосостояния в суммах 2 495 021,1 и 3 402 897,3 тыс. рублей были перечислены на единый счет федерального бюджета № 40105810800000012900 согласно поручениям Минфина России от 29 апреля 2010 г. № 1 и от 26 апреля 2011 года № 1.

Таким образом, в проверяемом периоде из Фонда национального благосостояния было использовано 5 897 918,3 тыс. рублей. Все средства были направлены на обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации.

6.3.3. Управление средствами Фонда национального благосостояния.

В соответствии со статьей 96.11 Бюджетного кодекса управление средствами Фонда национального благосостояния осуществляется Минфином России в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Целями управления средствами Фонда национального благосостояния являются обеспечение сохранности его средств и стабильного уровня доходов от его размещения в долгосрочной перспективе. В краткосрочном периоде управление средствами Фонда допускает возможность получения отрицательных финансовых результатов.

Порядок управления средствами Фонда национального благосостояния, требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния, перечень операций с ними и их предельные доли в общем объеме размещенных средств, порядок осуществления отдельных полномочий по управлению средствами Фонда национального благосостояния специализированными финансовыми организациями, а также требования к специализированным финансовым

организациям, утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 «О порядке управления средствами Фонда национального благосостояния» (с изменениями).

В отличие от Резервного фонда отдельными полномочиями по управлению средствами Фонда национального благосостояния может наделяться не только Банк России, но и специализированные финансовые организации. Наделение такими полномочиями осуществляется на основании договоров, заключаемых Минфином России с Банком России и специализированными финансовыми организациями.

Перечень видов финансовых активов, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния, во многом совпадает с перечнем для Резервного фонда. Разница состоит в том, что средства Фонда национального благосостояния могут размещаться не только в финансовые активы, номинированные в иностранной валюте, но и в активы, номинированные в национальной валюте. Кроме того перечень финансовых активов, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния шире на три позиции (депозиты и остатки на банковских счетах в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», долговые обязательства и акции юридических лиц, паи (доли участия) инвестиционных фондов).

Таким образом, средства Фонда национального благосостояния могут размещаться в иностранную валюту и долговые обязательства иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков, международных финансовых организаций, в том числе оформленные ценными бумагами, депозиты и остатки на банковских счетах в Банке России, банках и кредитных организациях, в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также долговые обязательства и акции юридических лиц и паи (доли участия) инвестиционных фондов.

Постановление Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 устанавливает такие же требования к долговым обязательствам иностранных государств, иностранных государственных агентств и центральных банков, международных финансовых организаций, депозитам и остаткам на банковских счетах в Банке России, банках и кредитных организациях, как и постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 к долговым обязательствам, в которые могут размещаться средства Резервного фонда.

Кроме того, постановление Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 устанавливает требования для акций юридических лиц и паев (долей участия) инвестиционных фондов. В частности, акции юридических лиц должны входить в котировальный список как минимум одной фондовой биржи и в перечни ценных бумаг, используемые для расчета фондовых индексов «Индекс РТС» или «Индекс ММВБ». В состав активов инвестиционных фондов, выпустивших паи (доли участия), должны входить исключительно разрешенные финансовые активы.

Акции иностранных эмитентов должны входить в перечни ценных бумаг, используемые для расчета фондовых индексов MSCI World Index и FTSE All-World Index.

Средства ФНБ могут размещаться на депозитах в российских рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов во Внешэкономбанке. При этом максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой средства могут размещаться на депозитах в российских рублях, составляет 655,0 млрд. рублей, в том числе до 175 млрд. рублей может быть размещено на депозитах, суммы, сроки и иные существенные условия по которым определяются Минфином России.

В проверяемом периоде управление средствами Фонда национального благосостояния осуществлялось Минфином России путем приобретения разрешенной иностранной валюты (доллары США, евро и фунты стерлингов) и

размещения ее на соответствующих счетах в Банке России, а также путем размещения средств Фонда на депозиты во Внешэкономбанке.

Нормативные доли разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Фонда национального благосостояния утверждались приказами Минфина России в пределах, определенных постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18.

Размещение средств Фонда национального благосостояния по состоянию на начало 2009 - 2012 годов и их фактические доли в общем объеме средств Фонда представлено в следующей таблице.

(в тыс. руб.)

	на 01.01.09	на 01.12.10	на 01.01.11	на 01.01.12
Всего (тыс. руб.)	2 584 493 839,4	2 769 017 728,0	2 695 516 955,9	2 794 426 834,7
или в пересчете на доллары США (тыс. долл. США)	74 352 079,6	77 204 746,2	74 105 142,35	72 070 992,81
в отечественной валюте (тыс. руб.)	400 000 000,0	434 021 943,0	437 021 943,0	474 021 943,0
доля к общему объему средств Фонда в рублевом исчислении (в %%)	15,5	15,7	16,2	17,0
в иностранной валюте (тыс. руб.)	2 184 493 839,4	2 334 995 785,0	2 258 495 012,9	2 320 404 891,7
доля к общему объему средств Фонда в рублевом исчислении (в %%)	84,5	84,3	83,8	83,0
в том числе из общего объема средств Фонда:				
на счетах в Банке России	2 184 493 839,4	2 274 507 385,0	2 067 892 480,3	2 119 050 482,3
в пересчете на доллары США (тыс. долл. США)	74 352 079,6	75 204 746,2	67 851 142,35	65 816 992,81
из них в иностранной валюте (тыс. руб.)	2 184 493 839,4	2 274 507 385,0	2 067 892 480,3	2 119 050 482,3
на депозитах во Внешэкономбанке	400 000 000,0	494 510 343,0	627 624 475,6	675 376 352,4
из них				
депозиты в рублях (тыс. руб.)	400 000 000,0	434 021 943,0	437 021 943,0	474 021 943,0
доля к общему объему средств Фонда в рублях (в %%)	100,0	100,0	100,0	100,0
депозиты в иностранной валюте (тыс.руб.)	-	60 488 400,0	190 602 532,6	201 354 409,4
(тыс. долл. США)	-	2 000 000,0	6 254 000,0	6 254 000,0
доля к общему объему средств Фонда в иностранной валюте (в %%)	-	2,6	8,4	8,7

Из приведенных данных следует, что в проверяемом периоде были соблюдены нормы по максимальным долям разрешенных финансовых активов в общем объеме размещенных средств Фонда национального благосостояния, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 для депозитов и остатков на банковских счетах в Банке России (100 %) и для депозитов и остатков на банковских счетах в банках, кредитных организациях и Внешэкономбанке (40 %), а также требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния, в части максимально допустимой совокупной суммы, в пределах которой средства Фонда могут размещаться на депозитах в российских рублях и иностранной валюте, утвержденным приказами Минфина России.

Размещение средств Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России.

В соответствии с приказом Минфина России от 24 января 2008 г. № 24 в целях реализации постановления Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18 все свободные средства Фонда национального благосостояния размещались в Банке России на счетах в иностранной валюте в соотношении 45 % в долларах США, 45 % – в евро и 10 % – в фунтах стерлингов. Отклонений фактической валютной структуры средств Фонда национального благосостояния от пределов допустимых отклонений от нормативной валютной структуры выборочной проверкой не установлено.

За пользование денежными средствами Фонда национального благосостояния, размещенными на валютных счетах в Банке России, Банк России уплачивает проценты, установленные договором банковского счета. Согласно договору банковского счета выплата процентов осуществляется один раз в год по состоянию на конец дня 15 января – дату окончания процентного периода.

Сумма процентного дохода определяется исходя из доходностей индексов, как и для Резервного фонда.

В проверяемом периоде действовало 15 составов Индексов. Применяемые в период с 1 января 2009 года по 14 апреля 2011 года и с 9 ноября по 31 декабря 2011 года составы индексов по Фонду национального благосостояния полностью совпадают с составами индексов по Резервному фонду; в период с 14 апреля по 9 ноября 2011 года составы индексов по Фонду национального благосостояния отличались от составов индексов по Резервному фонду за счет включения в них долговых обязательств Правительства Испании.

Изменение состава индексов по валютным счетам приведено в таблице:

(в %%)

Эмитенты	2009					2010				2011					
	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.5	инд.6	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.1	инд.2	инд.3	инд.4	инд.5
по счету в долларах США															
Австрия	0,15	0,18	0,23	0,15	0,14	0,18	0,17	0,17	0,23	0,22	0,21	0,16	0,20	0,19	0,19
Канада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,08	0,08
Дания	0,06	0,20	0,53	0,50	0,48	0,44	0,36	0,35	0,34	0,32	0,32	0,37	0,36	0,28	0,27
Финляндия	0,06	0,09	0,08	0,08	0,13	0,07	0,07	0,1	0,13	0,13	0,09	0,00	0,00	0,03	0,03
Германия	0,19	0,22	0,21	0,20	0,34	0,32	0,31	0,13	0,13	0,12	0,12	0,11	0,11	0,11	0,11
Испания	0,17	0,20	0,23	0,22	0,25	0,23	0,22	0,18	0,24	0	0	0,09	0,03	0,03	0
Швеция	0,22	0,25	0,36	0,42	0,35	0,36	0,28	0,3	0,3	0,28	0,28	0,23	0,27	0,26	0,25
США	79,15	98,86	98,36	98,42	98,31	98,40	98,60	98,79	98,66	98,92	98,98	99,04	99,03	99,02	99,08
другие	20,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по счету в евро															
Австрия	2,1	2,6	1,7	2,52	2,43	1,59	0,72	0,72	0,7	0	0,14	0,13	0,12	0,99	2,19
Бельгия	7,27	7,25	7,41	6,98	7,93	7,95	7,75	8,91	7,66	10,29	9,00	9,23	8,96	8,06	0,71
Германия	28,65	37,51	37,1	36,91	36,05	36,10	34,8	34,3	34,11	41,18	41,34	36,01	37,08	37,05	38,65
Дания	0,41	0,51	0,5	0,28	0,27	0,26	0,27	0,26	0,11	0,13	0,13	0,38	0,38	0,26	0,28
Ирландия	0,74	0,4	0,94	1,39	1,3	1,17	1,05	1,39	1,67	0	0	0	0	0	0
Испания	8,8	12,05	13,73	12,35	14,31	13,66	14,57	14,54	16,02	0	0	8,51	8,05	7,78	0
Канада	0,08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Люксембург	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,21	0,19	0,19	0,18	0,20
Нидерланды	8,02	8,98	7,57	8,84	8,51	8,13	8,45	7,64	8,84	9,94	10,29	9,89	9,58	10,13	9,64
Финляндия	1,32	1,08	1,06	1,09	2,04	1,76	1,45	1,57	1,5	2,09	1,40	1,13	1,33	1,57	2,2
Франция	22,6	29,62	30,01	29,62	26,88	29,11	30,68	30,40	29,13	36,07	37,14	34,25	33,95	33,53	36,63
Швеция	0	0	0	0	0,27	0,26	0,26	0,26	0,26	0,3	0,31	0,28	0,37	0,46	0,50
другие	20,01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
по счету в фунтах стерлингов															
Великобритания	80	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
другие	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Фактическое зачисление процентного дохода в федеральный бюджет от размещения средств Фонда на валютных счетах в Банке России составило:

- в 2009 году за процентный период с 30 января 2008 года по 15 января 2009 года – 63 408,5 млн. рублей;

- в 2010 году за процентный период с 15 января 2009 года по 15 января 2010 года – 40 402,91 млн. рублей;

- в 2011 году за процентный период с 15 января 2010 года по 15 января 2011 года – 23 978,1 млн. рублей.

Размещение средств Фонда национального благосостояния на депозиты во Внешэкономбанке.

В 2009 - 2011 годах средства Фонда национального благосостояния размещались на депозиты во Внешэкономбанке. Средства Фонда размещались в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ, принятым в целях оказания государственной поддержки финансовой системы и реального сектора экономики, а также в соответствии с федеральными законами о федеральном бюджете на очередной финансовый год и в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18.

Первоначально максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой могут размещаться на депозитах во Внешэкономбанке средства Фонда в российских рублях, составляла 625,0 млрд. рублей, из них 175,0 млрд. рублей могли быть размещены на депозитах, суммы, сроки и иные существенные условия по которым определяются Минфином России, до 450,0 млрд. рублей – на депозитах по ставке 7 % годовых сроком возврата не позднее 31 декабря 2019 года. При этом средства могли быть использованы Внешэкономбанком исключительно для предоставления субординированных кредитов (займы) без обеспечения.

С учетом изменений, вносимых в нормативные правовые акты, максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой средства Фонда могут размещаться на депозитах во Внешэкономбанке в российских рублях, составила 655,0 млрд. рублей (также были скорректированы процентные ставки по кредитам), в том числе:

- до 410 млрд. рублей может быть размещено на депозитах на предоставление субординированных кредитов без обеспечения со сроком возврата не позднее 31 декабря 2019 года по ставке 6,25 % годовых и не позднее 31 декабря 2020 года по ставке 7,25 %, из них по ставке 6,5 % годовых до 200 млрд. рублей – ОАО «Банк ВТБ» по ставке 6,5 % годовых, до 25,0 млрд. рублей – ОАО «Россельхозбанк» по ставке 6,5 % годовых, до 185 млрд. рублей – российским кредитным организациям при соблюдении ими определенных

условий до 31 декабря 2019 года по ставке 6,5 % годовых и до 31 декабря 2020 г. по ставке 7,5 % годовых;

- до 40 млрд. рублей может быть размещено на депозиты сроком до 1 июня 2020 года по ставке 6,25 % годовых. Внешэкономбанку предоставлено право до 31 декабря 2011 года выдать кредиты (займы) ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по ставке 6,5 % годовых на срок до 1 июня 2020 года;

- до 30 млрд. рублей может быть размещено на депозитах со сроком возврата не позднее 31 декабря 2017 года по ставке 6,25 % годовых для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- до 175 млрд. рублей может быть размещено на депозитах, суммы, сроки и иные существенные условия по которым определяются Минфином России (в соответствии с приказом Минфина России от 21 октября 2008 г. № 518 допускалось размещение на депозитах со сроком возврата не позднее 21 октября 2013 года по ставке 7,0 %).

По состоянию на 1 января 2009 года на депозиты во Внешэкономбанке были размещены средства Фонда на сумму 400 млрд. рублей, в том числе 225,0 млрд. рублей – субординированные кредиты со сроком возврата до 31 декабря 2019 года по ставке 7 % годовых² с ежеквартальной выплатой процентов и 175,0 млрд. рублей со сроком до 21 октября 2013 года по ставке 7,0 % годовых с выплатой процентов по окончании действия договора за весь срок размещения.

Договор между Федеральным казначейством и Внешэкономбанком от 21 октября 2008 г. № 42-7.1-19/3.3-76 о размещении средств Фонда в сумме 175,0 млрд. рублей на депозит во Внешэкономбанке был досрочно расторгнут в соответствии с дополнительным соглашением о расторжении от 15 декабря 2009 года. Указанная сумма поступила на счет по учету средств Фонда в рублях в Банке России 15 декабря 2009 года, а затем была конвертирована в иностранную валюту в соответствии с нормативной валютной структурой.

² Уровень процентной ставки установлен Федеральным законом от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ до внесения в него изменений.

В 2009 году средства Фонда были размещены на 22 депозита во Внешэкономбанке на сумму 209,0 млрд. рублей, из них 179,0 млрд. рублей – субординированные кредиты, и 30,0 млрд. рублей – средства на поддержку малого и среднего предпринимательства (срок возврата средств по договору от 24 сентября 2009 г. № 42-7.4-22/12 – 25 декабря 2017 года).

Кроме того в соответствии с договором от 30 декабря 2009 г. № 42-7.4-22/32 со счета по учету средств Фонда в долларах США на депозит во Внешэкономбанке было размещено 2 000 млн. долларов США со сроком возврата 1 июля 2011 года по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах США + 2,75 % маржа. Дополнительным соглашением от 30 июня 2011 года установлена норма по сроку возврата – 27 декабря 2012 года.

В 2010 году средства Фонда были размещены на 1 депозит во Внешэкономбанке на сумму 3,0 млрд. рублей сроком на 3 441 день по ставке 6,25 % (договор от 24 декабря 2010 г. № 42-7.4-22/5). Средства были размещены в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ (с учетом изменений) в целях предоставления кредитов (займов) ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Кроме того согласно договорам от 29 апреля 2010 г. № 42-7.4-22/1 и от 8 декабря 2010 г. № 42-7.4-22/3 со счета по учету средств Фонда в долларах США было размещено на депозиты во Внешэкономбанке соответственно 750,0 млн. долларов США со сроком на 550 дней по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах США + 2,75 % маржа и 3 504 млн. долларов США со сроком 731 день по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах США + 3,0 % маржа, с начислением процентов каждые шесть месяцев и уплате в дату возврата депозита.

В 2011 году средства Фонда были размещены на 5 депозитов во Внешэкономбанке на сумму 37,0 млрд. рублей сроком возврата 29 мая 2020 года по ставке 6,25 % (договора от 26 сентября 2011 г. № 42-7.4-22/2, 12 октября 2011 г. № 42-7.4-22/4, 26 октября 2011 г. № 42-7.4-22/6, 23 декабря 2011 г. № 42-7.4-22/8 и 23 декабря 2011 г. № 42-7.4-22/9).

Таким образом, по состоянию на 1 января 2012 года размещение средств Фонда национального благосостояния на депозиты во Внешэкономбанке составило 474,0 млрд. рублей и 6 254,0 млн. долларов США:

в рублях

404,02 млрд. рублей – субординированные кредиты (займы) российским кредитным организациям, в том числе 355,61 млрд. рублей сроком возврата до 31 декабря 2019 года по ставке 6,25 % и 118,41 млрд. рублей сроком возврата до 31 декабря 2020 года по ставке 7,25 %;

30,0 млрд. рублей – сроком возврата до 25 декабря 2017 года по ставке 6,25 %;

40,0 млрд. рублей – сроком возврата до 29 мая 2020 года по ставке 6,25 %;

в долларах США

2,75 млрд. долларов США – с предельным сроком возврата до 29 апреля 2013 года по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах США + 2,75 % маржа;

3,504 млрд. долларов США – сроком возврата 13 декабря 2012 года по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах США + 3,0 % маржа.

В 2009 году на счет Фонда национального благосостояния был зачислен доход от размещения средств на депозиты во Внешэкономбанке в валюте Российской Федерации в сумме 29,13 млрд. рублей, в том числе 13,27 млрд. рублей в связи с возвратом в декабре 2009 года из Внешэкономбанка на счета Фонда национального благосостояния в Банке России депозита в размере 175,0 млрд. рублей.

В 2009 году доходы от размещения средств на депозиты во Внешэкономбанке в долларах США на счет Фонда не зачислялись.

В 2010 году доходы от размещения средств на депозиты во Внешэкономбанке в валюте Российской Федерации составили 30,89 млрд. рублей, на депозиты в долларах США – 79,04 млн. долл. США, или 2,44 млрд. рублей.

Совокупный доход от размещения средств Фонда национального благосостояния на рублевые и валютные депозиты во Внешэкономбанке, поступивший в федеральный бюджет в 2010 году, составил 33,30 млрд. рублей.

В 2011 году доходы от размещения средств на депозиты во Внешэкономбанке в валюте Российской Федерации составили 28,46 млрд. рублей, на депозиты в долларах США – 87,51 млн. долл. США, или 2,59 млрд. рублей.

Совокупный доход от размещения средств Фонда национального благосостояния на рублевые и валютные депозиты во Внешэкономбанке, поступивший в федеральный бюджет в 2011 году, составил 31,05 млрд. рублей.

В связи с изменением бюджетного законодательства указанные средства в 2010 - 2011 годах в Фонд не перечислялись.

7.3.4. Движение средств Фонда национального благосостояния. Курсовая разница по средствам Фонда национального благосостояния.

Движение средств Фонда национального благосостояния и курсовая разница по его средствам в проверяемом периоде представлены в таблице:

(в тыс. руб.)

	остатки на начало года	поступления (+)			использование (-)	остатки на конец года	курсовая разница
		процентный доход от управления	иные поступления (перечисления)	итого			
2009 год							
ВСЕГО	2 584 493 839,4	92 541 494,8		92 541 494,8		2 769 017 728,0	91 982 393,8
в т.ч. в Банке России	2 184 493 839,4	63 408 460,2	175 000 000,0	267 541 494,8	268 720 143,0	2 274 507 385,0	91 192 193,8
в ВЭБе	400 000 000,0	29 133 034,6		268 720 143,0	175 000 000,0	494 510 343,0	790 200,0
депозиты в долл. США			59 698 200,0	59 698 200,0		60 488 400,0	
депозиты в рублях	400 000 000,0		209 021 943,0	209 021 943,0	175 000 000,0	434 021 943,0	
2010 год							
ВСЕГО	2 769 017 728,0				2 495 021,1	2 695 516 955,9	-71 005 751,0
в т.ч. в Банке России	2 274 507 385,0				135 664 937,7	2 067 892 480,3	-70 949 967,0
в ВЭБе	494 510 343,0		133 169 916,6	133 169 916,6		627 624 475,6	-55 784,0
депозит в долл. США	60 488 400,0		130 169 916,6	130 169 916,6		190 602 532,6	-55 784,0
депозит в рублях	434 021 943,0		3 000 000,0	3 000 000,0		437 021 943,0	
2011 год							
ВСЕГО	2 695 516 955,9				3 402 897,2	2 794 426 834,7	102 312 776,0
в т.ч. в Банке России	2 067 892 480,3				40 402 897,2	2 119 050 482,3	91 560 399,2
в ВЭБе	627 624 475,6		37 000 000,0	37 000 000,0		675 376 352,4	10 751 876,8
депозит в долл. США	190 602 532,6					201 354 409,4	10 751 876,8
депозит в рублях	437 021 943,0		37 000 000,0	37 000 000,0		474 021 943,0	
ВСЕГО 2009 - 2011	2 584 493 839,4			92 541 494,8	5 897 918,3	2 794 426 834,7	123 289 414,2

Из приведенных данных следует, что в течение проверяемого периода в Фонд национального благосостояния поступило 92 541 494,8 тыс. рублей (зачисление только в 2009 году), использовано (на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц) – 5 897 918,3 тыс. рублей. Остатки средств в управлении на конец проверяемого периода составили 2 794 426 834,7 тыс. рублей, курсовая разница за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года составила положительное значение в сумме 123 289 414,2 тыс. рублей.

7.3.5. Проверка управления средствами Фонда национального благосостояния с целью оказания поддержки малому и среднему предпринимательству в 2009 - 2011 годах.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2009 г. № 597 «О внесении изменения в Требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния» подпункт «б» пункта 12 Требований к финансовым активам был изложен в редакции, предусматривавшей размещение до 30,0 млрд. рублей (из максимально допустимой совокупной суммы в размере 655,0 млрд. рублей) на депозитах во Внешэкономбанке при условии возврата средств не позднее 31 декабря 2017 года и ежеквартальной уплаты процентов от размещения средств в течение всего срока по ставке 8,5 % годовых (постановлением Правительства Российской Федерации от 24 августа 2010 г. № 649 процентная ставка была снижена до 6,25 % годовых).

В соответствии с указанным постановлением Федеральным казначейством и Внешэкономбанком был заключен договор от 24 сентября 2009 г. № 42-7.4-22/12 о размещении средств Фонда национального благосостояния на депозит во Внешэкономбанке, предусматривавший перечисление Федеральным казначейством на депозит Внешэкономбанка средств из Фонда национального благосостояния на сумму 30,0 млрд. рублей

тремя траншами по 10,0 млрд. рублей в следующие сроки: 28 сентября, 2 ноября и 7 декабря 2009 года. Договором была предусмотрена также ежеквартальная уплата Федеральному казначейству процентов по ставке 8,5 % годовых и установлен срок возврата средств – 25 декабря 2017 года.

Программа финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства реализуется Внешэкономбанком через открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» – ОАО «МСП Банк» (ранее – открытое акционерное общество «Российский Банк Развития» – ОАО «РосБР»). На основании договора от 28 сентября 2009 г. № Д-09-1808/030001, заключенного Внешэкономбанком и ОАО «РосБР», последнему была предоставлена кредитная линия с лимитом выдачи 30,0 млрд. рублей. Договором предусмотрены единовременный возврат всей суммы кредита 8 декабря 2017 года и процентная ставка в размере 8,5 % годовых. В соответствии с договором средства были предоставлены Внешэкономбанком ОАО «РосБР» тремя траншами по 10,0 млрд. рублей 28 сентября, 2 ноября и 7 декабря 2009 года.

В ходе контрольного мероприятия были проанализированы отчеты ОАО «МСП Банк» (ОАО «РосБР») о реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства за 2009, 2010 и 2011 годы, предоставленные Счетной палате Российской Федерации Минэкономразвития России (далее по тексту – ОАО «МСП Банк»). В таблице приведены данные, отражающие масштабы реализации ОАО «МСП Банк» этой программы по состоянию на 1 января 2009, 2010, 2011 и 2012 годов:

Показатели	Единицы измерения	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Количество банков-партнеров, с которыми ОАО «МСП Банк» заключены кредитные договоры*	ед.	65	117	115	111
Объем портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам	млрд. рублей	8,89	25,78	53,22	58,58
Объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП	млрд. рублей	8,89	12,78	24,84	53,92**
Количество кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП	ед.	1 648	2 138	5 150	10 429**
Количество организаций инфраструктуры, с которыми ОАО «МСП Банк» заключены кредитные договоры*	ед.	3	46	101	118
Объем портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» организациям инфраструктуры	млрд. рублей	0,04	1,74	11,50	23,31

* Банки-партнеры и организации инфраструктуры могут участвовать в нескольких программах одновременно.

** Данные по задолженности субъектов МСП перед банками-партнерами приведены по состоянию на 01.12.2011, что связано с особенностями предоставления банками-партнерами отчетности о кредитах, предоставленных субъектам МСП

Из отчетов ОАО «МСП Банк» следует, что в 2009 году произошло значительное увеличение количества банков-партнеров, с которыми заключил кредитные договоры ОАО «МСП Банк»: по состоянию на 1 января 2010 года оно возросло по сравнению с предыдущей отчетной датой на 80,0 %. В 2010 и 2011 годах наблюдалось некоторое уменьшение количества таких банков: на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года оно сократилось соответственно на 1,7 % и 3,5 %.

Объем же портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам по состоянию на отчетные даты рассматриваемого периода, увеличивался. Особенно значительно, на 190,0 %, он вырос на 1 января 2010 года (по сравнению с объемом на 1 января 2009 года). По состоянию на 1 января 2011 года увеличение объема портфеля кредитов составило 106,4 %, на 1 января 2012 года – 10,1 %.

Количество кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам малого и среднего предпринимательства на 1 января 2010 года, 1 января 2011 года и 1 декабря 2011 года увеличилось по сравнению с соответствующими предыдущими отчетными датами на 29,7 %, 140,9 % и 102,5 %. Наибольшее увеличение количества кредитов имело место, таким образом, в 2010 году.

Объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП по состоянию на 1 января 2010 года, 1 января 2011 года и 1 декабря 2011 года возрос по сравнению с соответствующими предыдущими отчетными датами на 43,6 %, 94,4 % и 117,1 %.

Если на 1 января 2010 года и 1 января 2011 года объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам малого и среднего предпринимательства, составлял соответственно 49,6 % и 46,7 % от объема портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам, то по состоянию на 1 января 2012 года этот показатель составил не менее 92,0 %.

В 2009 - 2011 годах ОАО «МСП Банк» реализовывал несколько программ, входящих в единую Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе: программу «Рефинансирование», программу «Финансирование для инноваций и модернизации», и программу «2008».

Реализация программы «Рефинансирование» началась в 2009 году. К числу кредитных продуктов, предлагаемых банкам-партнерам по этой программе, относятся следующие: «Рефинансирование», «Софинансирование», «Инвестирование» и «Рефинансирование-Регион». По состоянию на 1 января 2012 года в рамках программы «Рефинансирование» ОАО «МСП Банк» были заключены кредитные договоры со 102-мя банками-партнерами. Объем портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» по этой программе, достиг 53,83 млрд. рублей, то есть 91,9 % от общего объема портфеля кредитов, предоставленных банкам-партнерам.

Объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП по программе «Рефинансирование», по состоянию на 1 декабря 2011 года составил 49,73 млрд. рублей, или 92,2 % от общего объема портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП. Количество кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП по этой программе, достигло 10 337, или 99,1 % от общего количества.

Согласно Отчету ОАО «МСП Банк» за 2011 год средневзвешенная процентная ставка по программе «Рефинансирование» для банков-партнеров по состоянию на 1 декабря 2011 года составила 7,1 % годовых. Средневзвешенная процентная ставка по портфелю кредитов, выданных банками-партнерами субъектам МСП в рамках этой программы, снизилась с начала 2010 года и составила 12,4 % годовых (ранее она составляла 16 % годовых).

К реализации программы «Финансирование для инноваций и модернизации» ОАО «МСП Банк» приступил в 2010 году. На начало 2011 года поддержка субъектов МСП по этой программе осуществлялась только по линии банков-партнеров. В 2011 году линейка кредитных продуктов, предоставляемых в рамках указанной программы, была модернизирована, однако количество организаций инфраструктуры, с которыми ОАО «МСП Банк» были заключены кредитные договоры по состоянию на 1 января 2012 было невелико (3 организации).

На 1 января 2012 года ОАО «МСП Банк» в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации» были заключены кредитные договоры с 34-мя банками-партнерами. Объем портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» по этой программе банкам-партнерам, составил 4,27 млрд. рублей, то есть 7,3 % от общего объема портфеля кредитов, предоставленных банкам-партнерам.

Объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП по программе «Финансирование для инноваций и модернизации», составил на 1 декабря 2011 года 3,77 млрд. рублей, или 7,0 % от общего объема портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами

субъектам МСП. Количество кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП по данной программе, составило 62 (0,6 % от общего количества).

В Отчете ОАО «МСП Банк» за 2011 год указано, что процентные ставки по программе «Финансирование для инноваций и модернизации» существенно ниже, чем по программе «Рефинансирование», поскольку проекты по модернизации производства и инновационные разработки требуют больших капиталовложений и характеризуются длительными сроками окупаемости. Для того чтобы эти проекты реализовывались, субъекты МСП нуждаются в более льготных условиях. Средневзвешенная процентная ставка по данной программе составила на 1 декабря 2011 года 10,2 % годовых.

По программе «2008», согласно отчетам ОАО «МСП Банк», осуществляется плановая амортизация кредитного портфеля. По состоянию на 1 января 2012 года эта деятельность характеризовалась следующими показателями:

- количество банков-партнеров, с которыми ОАО «МСП Банк» были заключены кредитные договоры – 9;

- объем портфеля кредитов, предоставленных ОАО «МСП Банк» банкам-партнерам – 0,48 млрд. рублей (0,8 % от общего объема);

- объем портфеля кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП (на 1 декабря 2011 года) – 0,42 млрд. рублей (0,8 % от общего объема);

- количество кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП (на 1 декабря 2012 года) – 30 (0,3 % от общего количества).

В ходе контрольного мероприятия была рассмотрена деятельность пяти банков-партнеров по кредитованию субъектов МСП за счет средств ОАО «МСП Банк». К числу упомянутых банков принадлежат следующие:

- открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»);

- открытое акционерное общество «Морской акционерный банк» (Морской банк);

- открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ОАО «Крайинвестбанк»);

- общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» («Банк Казани»);

- закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Банк Развития Технологий» (БРТ).

В 2009 - 2011 годах ОАО «МСП Банк» заключил с перечисленными банками 27 договоров о предоставлении кредитов в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на общую сумму 6 698,5 млн. рублей, в том числе с ОАО «Россельхозбанк» – один договор на сумму 4 000,0 млн. рублей, Морским банком – четырнадцать договоров на сумму 1 473,0 млн. рублей, ОАО «Крайинвестбанк» – семь договоров на сумму 895,0 млн. рублей, «Банком Развития Технологий» – один договор на сумму 190,5 млн. рублей и «Банком Казани» – четыре договора на сумму 140,0 млн. рублей (согласно договорам, без учета дополнительных соглашений). Из 27-ми договоров только два договора на общую сумму 140,0 млн. рублей были заключены до 28 сентября 2009 года.

Наибольший объем кредитных ресурсов был выделен пяти указанным банкам-партнерам в 2010 году. Если в 2009 году были подписаны кредитные договоры на общую сумму 824,0 млн. рублей, то в 2010 году – на общую сумму 5 304,5 млн. рублей. Общая сумма кредитов по договорам, подписанным в 2011 году, составила 570,0 млн. рублей.

По всем договорам, за исключением договора с Морским банком от 10 октября 2011 г. № ЗБ-К-1077/11, средства были предоставлены банкам-партнерам в рассматриваемом периоде. По четырём договорам о предоставлении кредитной линии фактическая выдача средств (в общем размере 386,5 млн. рублей) оказалась меньше сумм по договорам (на общую сумму 560,5 млн. рублей). Всего в 2009 - 2011 годах пяти указанным банкам

были перечислены средства на общую сумму 6 444,5 млн. рублей, в том числе: ОАО «Россельхозбанк» – 4 000,0 млн. рублей, Морскому банку – 1 293,0 млн. рублей, ОАО «Крайинвестбанк» – 895,0 млн. рублей, «Банку Казани» – 129,0 млн. рублей и «Банку Развития Технологий» – 127,5 млн. рублей.

Предоставление кредитов банкам-партнерам осуществлялось, главным образом, в форме разовой выдачи (на общую сумму 5 793,0 млн. рублей), на которую пришлось 89,9 % выданных кредитных средств. Немногим более десяти процентов (10,1 %) выданных кредитных средств было предоставлено в виде кредитных линий с лимитом выдачи (на сумму 651,5 млн. рублей).

Шесть из двадцати семи договоров о предоставлении кредитов были заключены в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации». По пяти из них в рассматриваемом периоде банкам-партнерам были предоставлены средства в размере 536,5 млн. рублей, что составляет 8,3 % от общего объема выданных кредитов. Кроме того, Договор ОАО «РосБР» с Морским банком от 10 октября 2011 г. № 3Б-К-1077/11 о предоставлении кредита на сумму 80,0 млн. рублей также заключен в рамках упомянутой программы. Остальные договоры предусматривают использование таких кредитных продуктов, как «Рефинансирование», «Рефинансирование – Регион», «Софинансирование» и «Инвестирование».

Кредитование субъектов МСП Открытым акционерным обществом «Российский Сельскохозяйственный банк». Договор № 2Б-К-1374/10 о предоставлении кредита в размере 4 млрд. рублей в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства («Рефинансирование») был заключен ОАО «РосБР» и ОАО «Россельхозбанк» 29 октября 2010 года. Средства на данную сумму были в полном объеме предоставлены «Российским банком развития» ОАО «Россельхозбанк» 25 ноября 2010 года.

В 2010 году ОАО «Россельхозбанк» кредитование субъектов МСП за счет средств ОАО «РосБР» не осуществлял. Заключение ОАО «Россельхозбанк» кредитных договоров с субъектами МСП началось в феврале 2011 года.

Следовательно, предоставление «Российским банком развития» кредита ОАО «Россельхозбанк» в форме разовой выдачи было, по-видимому, нецелесообразным.

Заключение ОАО «Россельхозбанк» кредитных договоров с субъектами МСП продолжалось по сентябрь 2011 года. Между тем, пунктом 3.1. Договора от 25 ноября 2010 г. № 2Б-К-1374/10 (далее – Договор) установлено, что заемщик обязуется в течение девяти месяцев с даты заключения Договора использовать полученный кредит для целей кредитования субъектов МСП. Кроме того, согласно пункту 3.5 Договора при неиспользовании (неполном использовании) заемщиком кредита на кредитование субъектов МСП заемщик обязан возвратить неиспользованный кредит (часть кредита) не позднее дня, следующего за днем окончания срока использования кредита, установленного Договором. Таким образом, требование Договора к сроку использования кредита ОАО «Россельхозбанк» выполнено не было. Среди документов, предоставленных Счетной палате Российской Федерации по запросу, сделанному в ходе контрольного мероприятия, отсутствует дополнительное соглашение к Договору, оговаривающее изменение (продление) срока использования кредита.

Всего в феврале-декабре 2011 года ОАО «Россельхозбанк» заключил с субъектами МСП за счет средств ОАО «РосБР» 557 кредитных договоров на общую сумму 4 300,6 млн. рублей. Тот факт, что указанная сумма превышает сумму кредита, предоставленного банку ОАО «РосБР» (4,0 млрд. рублей), объясняется тем, что в соответствии с п. 3.3.2 Договора в случае погашения субъектами МСП кредитов (части кредита), предоставленных за счет средств кредитора, заемщик предоставляет субъектам МСП, соответствующим всем требованиям, приведенным в договоре, другие кредиты на сумму, не меньшую, чем сумма погашенных кредитов (части кредита).

Процентная ставка за пользование кредитом заемщиком, то есть ОАО «Россельхозбанк», установлена Договором в размере 5,5 % годовых.

Договором также определено, что размер процентной ставки по кредитному договору, заключаемому за счет средств ОАО «РосБР» между ОАО «Россельхозбанк» и субъектом МСП, не может превышать 15 % годовых на дату предоставления кредита.

Годовые процентные ставки по кредитам, предоставленным в 2011 году ОАО «Россельхозбанк» субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», составляли от 7,5 % до 15,0 % включительно. Под наименьшую процентную ставку был предоставлен один кредит в размере 50,0 млн. рублей. Более 19 % от общего количества кредитов (107 из 557) на общую сумму 1 337,0 млн. рублей было предоставлено под годовую процентную ставку в размере 9,0 %. Более 40 % кредитных договоров (224 из 557) предусматривали процентную ставку в размере 10,0 % годовых. Общая сумма кредитов, предоставленных под эту процентную ставку, достигла 1 389,0 млн. рублей, что составляет 32,3 % от общей суммы кредитов. Около 40 % кредитов (221 из 557) было предоставлено под годовые процентные ставки в размере от 10,5 % до 15,0 % (включительно). Общая сумма этих кредитов достигла 1 479,1 млн. рублей, что составило 34,4 % от суммы всех кредитов.

По всем кредитам, предоставленным в 2011 году ОАО «Россельхозбанк» субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», взималась комиссия за выдачу в размере 0,8 % от суммы кредитов. При получении кредита от ОАО «РосБР» ОАО «Россельхозбанк» комиссию за выдачу не выплачивал.

Кредитование субъектов МСП Открытым Акционерным обществом «Морской акционерный банк». В 2009 - 2011 годах между ОАО «МСП Банк» и Морским банком в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства было заключено 14 договоров о предоставлении кредитов на общую сумму 1 373,0 млн. рублей, в том числе: в 2009 году – 4 договора на общую сумму 424,0 млн. рублей; в 2010 году – 6 договоров на общую сумму 509,0 млн. рублей; в 2011 году – 4 договора на общую сумму 440,0 млн. рублей.

По указанным договорам в 2009 - 2011 годах Морским банком были получены средства на общую сумму 1 293,0 млн. рублей. По Договору ОАО «МСП Банк» с Морским банком от 10 октября 2011 г. № 3Б-К-1077/11 о предоставлении кредита на сумму 80,0 млн. рублей по состоянию на 1 января 2012 года средства Морским банком получены не были.

Из четырнадцати договоров четыре договора о предоставлении кредитов на общую сумму 465,0 млн. рублей были заключены в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации» (33,9 % от общей суммы кредитов по заключенным договорам). По трем из них в рассматриваемом периоде банку-партнеру были предоставлены средства в размере 385,0 млн. рублей в виде кредитных линий с лимитом выдачи. Действовавшие на конец 2011 года процентные ставки по этим кредитам совпадали с первоначальными ставками и составляли соответственно 3,875 %, 4 % и 6 % годовых.

Десять договоров на общую сумму 908,0 млн. рублей предусматривали использование таких кредитных продуктов, как «Рефинансирование», «Рефинансирование – Регион», «Софинансирование» и «Инвестирование». Предоставление кредитов по этим договорам осуществлялось в форме разовой выдачи. Процентная ставка по кредиту, выданному с использованием кредитного продукта «Рефинансирование-Регион», как первоначальная, так и действовавшая на конец 2011 года, составляла 5,5 % годовых. Процентная ставка по кредиту, выданному с использованием кредитного продукта «Инвестирование», также не изменилась (7,5 % годовых).

Что касается кредитов, выданных с использованием кредитного продукта «Софинансирование», то по первому из них процентная ставка снизилась с 8,5 % до 7 % годовых, а по двум другим оставалась неизменной – на уровне 7 % годовых.

Наиболее высокими были процентные ставки по кредитам, выданным с использованием кредитного продукта «Рефинансирование». По первому из них

процентная ставка оказалась самой высокой и оставалась неизменной – 12,5 % годовых, по остальным кредитам она снизилась с 10,5 % до 8,0 % годовых.

Предоставление Морским банком кредитов субъектам МСП за счет средств ОАО «МСП Банк» началось в ноябре 2009 года. Всего в 2009 - 2011 годах было выдано 70 кредитов на общую сумму 1 293,0 млн. рублей. Средства, перечисленные Морскому банку ОАО «МСП Банк» по Программе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, были использованы Морским банком для кредитования субъектов МСП.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Морским банком субъектам МСП, действовавшая на конец 2011 года, составила 11,84 % годовых, тогда как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным Морскому банку ОАО «МСП Банк», составила 6,8 %. По кредиту, предоставленному субъекту МСП за счет средств, полученных Морским банком по Договору от 22 марта 2011 г. № 3Б-К-254/11, процентная ставка в 2,9 раза превысила процентную ставку по упомянутому договору.

Кроме того, по всем кредитам, выданным Морским банком субъектам МСП за счет средств ОАО «МСП Банк», взимались комиссии за выдачу. Общая сумма выплаченных комиссий составила 0,38 % от общей суммы выданных кредитов. Наибольшая комиссия (в размере 1,5 млн. рублей) была выплачена по кредиту, предоставленному субъекту МСП за счет средств, полученных Морским банком по Договору от 18 апреля 2011 г. № 3Б-К-363/11. Она составила 1,0 % от суммы предоставленного кредита. По кредитам, предоставленным Морскому банку ОАО «МСП Банк», комиссия за выдачу не взималась.

Кредитование субъектов МСП Открытым акционерным обществом «Краснодарский краевой инвестиционный банк». В 2009 - 2010 годах между ОАО «МСП Банк» и ОАО «Крайинвестбанк» в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства было заключено 7 договоров о предоставлении кредита на общую сумму 895,0 млн.

рублей, в том числе: в 2009 году – 3 договора на общую сумму 375,0 млн. рублей и в 2010 году – 4 договора на общую сумму 520,0 млн. рублей. По указанным договорам ОАО «Крайинвестбанк» получил в 2009 - 2011 годах средства на общую сумму 895,0 млн. рублей.

В договорах, заключенных в 2009 году, отсутствует указание на используемые кредитные продукты, причем первый их них был подписан до, а два других – после начала реализации программы «Рефинансирование». Из четырех договоров, подписанных в 2010 году, два договора предусматривают использование кредитного продукта «Рефинансирование» и два договора – «Инвестирование».

Договором о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) от 1 апреля 2009 г. № 023-кр-106/09 определено, что срок получения кредита – период времени продолжительностью три месяца с даты подписания договора, в течение которого заемщик вправе предоставить кредитору заявление на предоставление кредита. Заявление на предоставление последнего транша (на сумму 4,75 млн. рублей) этого кредита датировано 31 июля 2009 года. Следовательно, требование упомянутого договора в части срока получения кредита не было соблюдено (дополнительных соглашений не представлено).

В 2009 - 2011 годах ОАО «Крайинвестбанк» выдал субъектам МСП за счет средств ОАО «МСП Банк» 50 кредитов на общую сумму 895,0 млн. рублей. Средневзвешенная процентная ставка по этим кредитам, составила 13,85 % годовых, тогда как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, полученным ОАО «Крайинвестбанк», составила 9,41 % годовых. Наиболее высокими были процентные ставки по пяти кредитам, выданным субъектам МСП за счет средств, полученных ОАО «Крайинвестбанк» по Договору от 1 апреля 2009 г. № 023-кр-106/09. Средневзвешенная процентная ставка по ним достигла 19,78 % годовых, тогда как ОАО «Крайинвестбанк» соответствующий кредит был предоставлен по ставке 12,5 % годовых.

По трем из пятидесяти кредитов, выданных ОАО «Крайинвестбанк» субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР, комиссии за выдачу не взимались. По тридцати двум кредитам комиссия за выдачу составила 1,0 % от суммы кредита. Наибольшую относительно суммы кредита комиссию за выдачу выплатило ООО «Океанариум»: комиссия за выдачу в размере 1,0 млн. рублей составила 2,5 % от суммы кредита. Восемь кредитных договоров с субъектами МСП предусматривают ежегодную выплату комиссии в размере от 0,5 % до 1,0 %. По кредитам, полученным ОАО «Крайинвестбанк» от ОАО «МСП Банк», комиссии за выдачу не выплачивались.

Наименее благоприятными были условия предоставления кредитной линии в размере 10,0 млн. рублей ООО «Кубаньтехнопласт». Комиссия за выдачу кредита составила 2 % от суммы кредита, а процентная ставка – 22 % годовых.

Кредитование субъектов МСП Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани». В 2009 - 2011 годах между ОАО «МСП Банк» с целью реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства заключил с «Банком Казани» 4 договора о предоставлении кредита на общую сумму 140,0 млн. рублей, в том числе: в 2009 году – 1 договор на сумму 25,0 млн. рублей (кредитный продукт – «Рефинансирование»; в 2010 году – 1 договор на сумму 35,0 млн. рублей (программа «Финансирование для инноваций и модернизации»); в 2011 году – 2 два договора на общую сумму 80,0 млн. рублей (кредитный продукт «Инвестирование»).

По указанным договорам в 2009 - 2011 годах «Банком Казани» были получены средства на общую сумму 129,0 млн. рублей. По Договору от 10 ноября 2010 г. № ЗБ-К-1393/10 «Банку Казани» была предоставлена кредитная линия с лимитом выдачи 35,0 млн. рублей, из которой было использовано 24,0 млн. рублей.

За счет полученных от ОАО «МСП Банк» средств «Банк Казани» выдал субъектам МСП кредиты на общую сумму 129,0 млн. рублей. Средневзвешенная процентная ставка по этим кредитам составила 13,09 % годовых. Наиболее высокими были процентные ставки по семи кредитам, выданным субъектам МСП за счет средств, полученных «Банком Казани» по Договору от 29 ноября 2009 г. № 022-КР-883/09: средневзвешенная процентная ставка по ним достигла 17,49 %, тогда как «Банку Казани» соответствующий кредит был предоставлен по ставке 10,5 % годовых. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным субъектам МСП в 2011 году, превысили процентные ставки по двум кредитам, выданным в указанном году «Банку Казани», соответственно в 1,8 и 1,6 раза. Общая сумма комиссий за выдачу кредитов составила 0,63 % от общей суммы выданных кредитов. По кредитам, предоставленным «Банку Казани», комиссии за выдачу не взимались.

Кредитование субъектов МСП Закрытым акционерным обществом Коммерческий банк «Банк Развития Технологий». В рассматриваемом периоде между ОАО «МСП Банк» и «Банком Развития Технологий» был заключен один договор о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства – Договор от 24 ноября 2010 г. № ЗБ-К-1463/10 на сумму 190,5 млн. рублей.

По данной кредитной линии «Банком Развития Технологий» были получены средства на общую сумму 127,5 млн. рублей, то есть кредитная линия была использована на 66,9 %. Согласно договору процентная ставка за кредит составляет 3,875 % годовых и 5,81 % годовых в зависимости от целей финансирования субъектов МСП.

«Банк Развития Технологий» в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации» заключил с субъектами МСП два кредитных договора от 23 декабря 2010 года на общую сумму 127,5 млн. рублей. Дата выдачи кредитов по кредитным договорам – 12 апреля 2011 года. Действующая

процентная ставка по этим кредитам составляла на 1 декабря 2012 года 9,0 % годовых. Согласно сведениям, представленным «Банком Развития Технологий», в обоих случаях имело место финансирование инновационного проекта.

10. Выводы:

10.1. Формирование, использование и управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в 2009 - 2011 годах осуществлялось в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации.

10.2. Общий объем поступивших средств за период с 2009 по 2011 годы составил: в Резервный фонд – 693,54 млрд. рублей, в том числе 488,49 млрд. рублей – нефтегазовые доходы и 205,05 млрд. рублей – процентный доход от управления средствами Резервного фонда и в Фонд национального благосостояния – 92,54 млрд. рублей от управления средствами данного Фонда. Все средства были зачислены в 2009 году.

10.3. В проверяемом периоде было использовано 4 138,26 млрд. рублей из Резервного фонда, в том числе 3 934,33 млрд. рублей – в целях обеспечения финансирования дефицита федерального бюджета, 179,44 млрд. рублей – для обеспечения формирования нефтегазового трансферта и 24,5 млрд. рублей – на предоставление межбюджетных трансфертов бюджету Фонда социального страхования Российской Федерации для покрытия дефицита, образовавшегося в ходе исполнения бюджета указанного фонда в 2010 году.

10.4. Из Фонда национального благосостояния было использовано 5 897 918,3 тыс. рублей на обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации.

В соответствии со статьей 96.10 Бюджетного кодекса Российской Федерации средства Фонда национального благосостояния могут использоваться в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. При этом федеральным

законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период должен устанавливаться объем средств федерального бюджета, направляемых на указанные цели. Действующая бюджетная классификация не предусматривает отдельной целевой статьи расходов федерального бюджета на предоставление межбюджетных трансфертов бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за счет средств Фонда национального благосостояния.

10.5. Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществлялось, в основном, путем приобретения разрешенной иностранной валюты (доллары США, евро и фунты стерлингов) и размещения ее на соответствующих счетах в Банке России.

На счетах в Банке России было размещено по состоянию на 1 января 2009 года 99,5 % и по состоянию на 1 января 2012 года – 100 % средств Резервного фонда и соответственно 84,5 % и 75,8 % средств Фонда национального благосостояния. Размещение средств фондов в ценные бумаги иностранных государств не осуществлялось. Также не осуществлялось размещение средств Фонда национального благосостояния в активы, номинированные в национальной валюте (долговые обязательства и акции юридических лиц; паи (доли участия) инвестиционных фондов).

10.6. В проверяемом периоде средства Резервного фонда также размещались в долговые обязательства МВФ, а средства Фонда национального благосостояния – на депозиты во Внешэкономбанке.

10.7. Доходы от размещения денежных средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на валютных счетах, уплаченные Банком России в пользу Минфина России, определялись на основании эквивалентного дохода от прямого инвестирования указанных денежных средств в долговые обязательства иностранных государств, перечни требований к которым утверждены постановлениями Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 955 и от 19 января 2008 г. № 18. Начисляемые суммы процентов по счетам по учету средств фондов в иностранной валюте в Банке России рассчитывались

исходя из доходностей индексов, каждый из которых представлял собой совокупность обращающихся на открытом рынке выпусков долговых обязательств иностранных государств, имеющих определенные доли в общей совокупности. Изменение составов индексов оформлялось дополнительными соглашениями к договорам банковского счета.

10.8. В проверяемом периоде для Резервного фонда и Фонда национального благосостояния применялись практически одинаковые составы индексов и, соответственно, ставки процентного дохода для начисления сумм процентов по счетам по учету средств фондов в иностранной валюте в Банке России. Вместе с тем, концепцией создания указанных фондов предполагалось, что средства Фонда национального благосостояния по сравнению с Резервным фондом будут размещаться в инструментах, обеспечивающих более высокую доходность.

10.9. Процентный период для начисления сумм процентов по счетам по учету средств фондов в иностранной валюте в Банке России устанавливается договорами банковского счета, согласно которым выплата процентов осуществляется один раз в год по состоянию на конец дня 15 января – дату окончания процентного периода. Дата окончания процентного периода выходит за рамки отчетного финансового года, в связи с чем в бюджетной отчетности используются термины «расчетный доход» и «расчетные процентные ставки».

10.10. В проверяемом периоде в составы индексов вносились изменения по срокам до погашения долговых обязательств. Так, доля долговых обязательств со сроком до погашения от 3 месяцев до 1 года по счету в долларах США менялась от 38 до 68 %, по счету в евро – от 40 до 66 % и по счету в фунтах стерлингов – от 15 до 30 %. Нормативными правовыми актами доли долговых обязательств в составе индекса по срокам до погашения не устанавливаются.

10.11. Совокупный процентный доход от управления средствами Резервного фонда составил в 2009 году 205,1 млрд. рублей, в 2010 году – 52,0 млрд. рублей и в 2011 году – 15,7 млрд. рублей.

10.12. Совокупный процентный доход от управления средствами Фонда национального благосостояния составил в 2009 году 92,5 млрд. рублей, в 2010 году – 73,7 млрд. рублей и в 2011 году – 55,1 млрд. рублей. При этом доходы от размещения средств фонда на депозиты во Внешэкономбанке увеличились с 29,13 млрд. рублей в 2009 году до 31,1 млрд. рублей в 2011 году, а доходы от размещения на счетах в Банке России уменьшились соответственно с 63,4 млрд. рублей до 24,0 млрд. рублей.

10.13. По состоянию на 1 января 2012 года рублевый эквивалент остатков средств Резервного фонда составил 811,5 млрд. рублей, с начала проверяемого периода остатки фонда уменьшились на 3 216,1 млрд. рублей, а курсовая разница составила положительную величину – 228,6 млрд. рублей. Все средства фонда размещены на валютных счетах в Банке России.

По состоянию на 1 января 2012 года рублевый эквивалент остатков средств Фонда национального благосостояния составил 2 794,4 млрд. рублей, из них 2 119,0 млрд. рублей – на валютных счетах в Банке России и 675,4 млрд. рублей – на депозитах в национальной и иностранной валюте во Внешэкономбанке. С начала проверяемого периода остатки фонда увеличились на 209,9 млрд. рублей, а курсовая разница составила положительную величину – 123,3 млрд. рублей.

При этом уровень инфляции в 2009 году (декабрь 2009 года к декабрю 2008 года) составил – 13,3 %, в 2010 году – 8,8 % (декабрь 2010 года к декабрю 2009 года) и в 2011 году – 8,8 % (декабрь 2011 года к декабрю 2010 года).

10.14. В 2010 году ОАО «Россельхозбанк» получил от ОАО «РосБР» в форме разовой выдачи кредит на сумму 4 млрд. рублей, который ОАО «Россельхозбанк» начал использовать для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства лишь через два с лишним месяца после поступления средств на счет этого банка, что свидетельствует о недостаточно

эффективном использовании кредита в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также о нецелесообразности применения формы разовой выдачи при предоставлении столь крупных кредитов.

10.15. Кредитование субъектов МСП банками-партнерами осуществляется главным образом в рамках программы «Рефинансирование». Выборочная проверка кредитования в 2009 - 2011 годах субъектов МСП банками-партнерами, в частности ООО «Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» и ЗАО КБ «Банк развития технологий», показала, что средства кредитных линий с лимитом выдачи, предоставленных по программе «Финансирование для инноваций и модернизации», указанными банками не были полностью использованы.

10.16. Анализ условий кредитования субъектов МСП банками-партнерами показал, что процентные ставки, по которым были выданы кредиты субъектам МСП, существенно превышают процентные ставки по кредитам, предоставленным банкам-партнерам ОАО «МСП Банк». Кроме того, при кредитовании субъектов МСП взимались комиссии за выдачу, тогда как банки-партнеры, получившие кредиты ОАО «МСП Банк» в целях реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, комиссии за выдачу не выплачивали.

11. Предложения (рекомендации):

11.1. Дополнить бюджетную классификацию Российской Федерации статьей расходов федерального бюджета на предоставление межбюджетных трансфертов бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за счет средств Фонда национального благосостояния.

11.2. Установить процентный период для начисления доходов от управления фондами в рамках одного финансового года.

11.3. Повысить эффективности управления средствами Фонда национального благосостояния. В этих целях рассмотреть:

- возможность расширения перечня финансовых инструментов, используемых для размещения средств Фонда национального благосостояния, с учетом более полного применения разрешенных финансовых инструментов, предусмотренных постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 г. № 18;


- целесообразность установления оптимальной структуры сроков до погашения долговых обязательств в составе индексов, закрепив ее в приказах Минфина России, а также регламентирования условий или оснований для изменения состава индексов;

- возможность расширения состава объектов инвестирования средств Фонда национального благосостояния.

11.4. В связи с необходимостью ежегодного формирования доходной части федерального бюджета считаем целесообразным изменить условия договора Федерального казначейства с Внешэкономбанком от 8 декабря 2010 г. № 42-7.4-22/3 о размещении на депозит во Внешэкономбанке 3 504 млн. долларов США со сроком 731 день по шестимесячной ставке ЛИБОР в долларах СШАЮ, увеличенной на три процентных пункта, с начислением процентов каждые шесть месяцев и уплате их в дату возврата депозита, предусмотрев уплату процентов каждые шесть месяцев одновременно с их начислением.

11.5. Если цены на нефть в прогнозируемом периоде сохранятся на уровне 2011 года, то целесообразно вернуться в бюджетном планировании к модели «ненефтегазового баланса» уже в 2012 году. Во избежание избытка накопления средств в фондах целесообразно установить нормативную величину к ВВП не только для Резервного фонда, но и для Фонда национального благосостояния.

Аудитор

 М.И.Бесхмельницын