



**КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ ПАЛАТА
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ**

170100, г. Тверь, ул. Советская, д. 33, тел. 344-292, факс 344-292

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на проект закона Тверской области «Об утверждении заключения
государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению
кредита областному бюджету Тверской области»**

Настоящее заключение подготовлено в соответствии со статьей 16 закона Тверской области от 29.09.2011 № 51-ЗО «О Контрольно-счетной палате Тверской области» и решением Совета Законодательного Собрания Тверской области от 31.01.2017.

При проведении экспертизы и подготовке заключения использованы следующие представленные документы:

1. Проект закона Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

2. Проект постановления Законодательного Собрания Тверской области «О законе Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

3. Пояснительная записка к проекту закона Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

4. Финансово-экономическое обоснование к проекту закона Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

5. Перечень нормативных правовых актов, подлежащих признанию утратившими силу, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием закона Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

6. Копия распоряжения Правительства Тверской области от 26.12.2016 № 456-рп «О заключении государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

7. Копии государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области от 27.12.2016 №№ 01440016/46111100, 01450016/46111100, 01460016/46111100, 01470016/46111100, 01480016/46111100, 01490016/46111100, 01500016/46111100.

8. Распоряжение Губернатора Тверской области от 26.01.2017 № 46-рг «О реализации права законодательной инициативы».

Результаты экспертизы:

Представленным на экспертизу законопроектом предусматривается утверждение 7 государственных контрактов, заключенных с публичным акционерным обществом «Сбербанк России» от 27.12.2016 №№ 01440016/46111100, 01450016/46111100, 01460016/46111100, 01470016/46111100, 01480016/46111100, 01490016/46111100, 01500016/46111100 на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области в размере 500 000 тыс. руб. на срок 1 095 дней по каждому государственному контракту (далее – контракт).

Общая сумма кредита по представленным контрактам составляет 3 500 000,0 тыс. рублей.

В результате рассмотрения представленного законопроекта и документов установлено следующее.

Частью 1 статьи 31 закона Тверской области от 24.12.2015 № 142-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2016 год» (в редакции от 23.12.2016 № 85-ЗО) Министерству финансов Тверской области предоставлено право привлекать кредиты от кредитных организаций в 2016 году в сумме, не превышающей 16 105 320,7 тыс. рублей.

С учетом одновременно представленных на экспертизу 7 контрактов, заключенных с публичным акционерным обществом «Сбербанк России» от 27.12.2016 №№ 01510016/46111100, 01520016/46111100, 01530016/46111100, 01540016/46111100, 01550016/46111100, 01560016/46111100, 01570016/46111100 и 1 контракта, заключенного с ПАО ВТБ от 27.12.2016 № КС-ЦВ-725740/2016/00046 на оказание услуг по предоставлению кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности в размере 500 000 тыс. руб. общая сумма кредитов составляет 7 500 000 тыс. руб., что не превышает объем заимствований в коммерческих банках в соответствии с вышеуказанным законом Тверской области (16 105 320,7 тыс. руб.).

Срок возврата кредита по представленным контрактам и цели использования кредита, определенные в контрактах, соответствуют требованиям статьи 31 закона Тверской области от 24.12.2015 № 142-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2016 год».

Контракты заключены на основании распоряжения Правительства Тверской области от 26.12.2016 № 456-рп «О заключении государственных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

Начальная (максимальная) цена каждого контракта составила 180 000 тыс. руб. или 12,0% годовых.

Начальная (максимальная) цена определена на основании представленной по запросу ценовой информации шести кредитных организаций, а также по информации из реестра контрактов, которые исполнены и по которым не взыскивались неустойки (штрафы, пени) в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, предусмотренных этими контрактами.

Контракты заключены по результатам электронных аукционов (протоколы подведения итогов электронных аукционов от 12.12.2016 №№ 0136200003616008901, 0136200003616008902, 0136200003616008903, 0136200003616008904, 0136200003616008905, 0136200003616008906, 0136200003616008907).

По 4 аукционам (протоколы №№ 0136200003616008901, 0136200003616008904, 0136200003616008905, 0136200003616008906) участниками являлись 3 коммерческих банка (ПАО «Сбербанк России», ПАО ВТБ, ПАО «Совкомбанк»);

По 1 аукциону (протокол № 0136200003616008903) участниками являлись 3 коммерческих банка (ПАО «Сбербанк России», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк»);

По 2 аукционам (протоколы №№ 0136200003616008902, 0136200003616008907) участниками являлись 2 коммерческих банка (ПАО «Сбербанк России, ПАО «Совкомбанк»).

Следовательно, во всех аукционах принимало участие несколько участников, среди которых были ПАО «Сбербанк России», ПАО ВТБ, ПАО «Совкомбанк» и ПАО «Промсвязьбанк». При этом ПАО «Сбербанк России» принимал участие во всех аукционах.

Следует отметить, что в 2015 году все аналогичные контракты были заключены с единственным участником ПАО «Сбербанк России на сумму 1 000 000 тыс. рублей.

В результате проведения электронных аукционов начальная (максимальная) цена (ставка 12,0% годовых) была снижена и составила:

- 10,34% – по 2 контрактам;
- 10,4% – по 2 контрактам;
- 10,84% – по 3 контрактам.

Ключевая ставка, установленная Банком России на момент заключения контрактов, составляет 10%.

Все контракты заключены с ПАО «Сбербанк России».

При этом контракты на оказание услуг по предоставлению кредита сроком на 3 года в 2015 году были заключены по ставке 14,5% годовых при ключевой ставке 11%.

Таким образом, кредитные ресурсы в размере 3 500 000 тыс. руб. привлекаются на более выгодных условиях, чем в 2015 году.

Общая сумма начальных (максимальных) цен по 7 контрактам составляет 1 260 000 тыс. руб., то есть превышает один миллиард рублей. При этом условия привлечения кредитных средств (начальная цена, срок привлечения и объем) по всем закупкам были аналогичные, следовательно, произведено разделение закупки.

Следует отметить, что в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 112 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» в 2014–2016 годах в случае, если начальная (максимальная) цена контракта превышает один миллиард рублей, проводится обязательное общественное обсуждение закупок в порядке, определяемом федеральным органом исполнительной власти по регулированию контрактной системы в сфере закупок.

Следовательно, в случае заключения одного контракта по привлечению кредитных средств на 3 года в сумме 3 500 000 тыс. руб. необходимо было проведение обязательного общественного обсуждения закупки.

Вместе с тем разделение закупки на несколько контрактов не противоречит требованиям Закона № 44-ФЗ. Разделение такой крупной закупки кредитных ресурсов привело к обеспечению возможности участия в аукционах большего количества банков и тем самым к снижению начальной (максимальной) цены контрактов.

Следует отметить, что значение показателя источников финансирования дефицита областного бюджета «Кредиты от кредитных организаций в валюте Российской Федерации» установлено законом о бюджете на 2016 год в редакции от 23.12.2016 в сумме (-) 3 177 252,3 тыс. руб., то есть объем погашения кредитов превышает объем их привлечения на указанную сумму.

Планирование исполнения областного бюджета за 2016 год с профицитом (371 416,4 тыс. руб.) и с превышением получения бюджетных кредитов из федерального бюджета над их погашением на 2 810 331,2 тыс. руб. позволило планировать снижение долговых обязательств по кредитам от кредитных организаций на конец 2016 года.

По состоянию на 01.10.2016 Тверской областью было погашено кредитов от кредитных организаций на сумму 8 526 087,0 тыс. рублей. При этом обязательной к погашению в 2016 году является задолженность по государственному контракту от 26.11.2013 № 0178013/46111100 на сумму 973 913,0 тыс. руб. (срок погашения – 24.12.2016). Следовательно, общая сумма погашения кредитов от кредитных организаций составит 9 500 000 тыс. рублей.

Соответственно, необходимая для исполнения бюджета в утвержденных параметрах и для погашения долговых обязательств сумма привлечения кредитов от кредитных организаций составляет 6 322 747,7 тыс. руб. (9 500 000 – 3 177 252,3).

Следовательно, в планируемых объемах привлечения кредитов (16 105 320,7 тыс. руб.) и погашения кредитов (19 282 573 тыс. руб.) сумма кредитов в объеме 9 782 573 тыс. руб. (16 105 320,7 - 6 322 747,7; 19 282 573,0 - 9 500 000,0) является планируемыми оборотами либо в рамках открытых кредитных линий, которые по состоянию на 01.10.2016 не производились, либо для рефинансирования долговых обязательств.

Все кредиты по заключенным 15 контрактам получены в 2016 году в полном объеме в общей сумме 7 500 000 тыс. рублей.

Согласно оперативному отчету об исполнении консолидированного бюджета Тверской области за январь–декабрь 2016 года значение показателя «Кредиты от кредитных организаций в валюте Российской Федерации» составило (-) 3 700 000 тыс. руб. (объем погашения кредитов от кредитных организаций превысил объем их привлечения при утвержденном законом о бюджете на 2016 год показателе в сумме (-) 3 177 252,3 тыс. руб.) изменилось по сравнению с планируемым на (-) 522 747,7 тыс. руб., что, в свою очередь, обусловило снижение государственного долга Тверской области на 522 747,5 тыс. руб. (разница в 0,2 тыс. руб. за счет округлений при планировании объема государственного долга).

Государственный долг на 01.01.2017 составил 26 379 231,3 тыс. руб. (план – 26 901 978,8 тыс. руб.).

В соответствии с оперативным отчетом за январь–декабрь 2016 года областной бюджет Тверской области исполнен с профицитом в сумме 4 395 066 тыс. руб., то есть на 4 023 649,6 тыс. руб. больше установленного показателя (371 416,4 тыс. руб.).

Соответственно, значение показателя «Изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета» вместо утвержденного законом о бюджете значения в сумме 748 158,7 тыс. руб., определявшего снижение остатков на конец отчетного года на указанную сумму, по результатам исполнения областного бюджета за 2016 год составило (-) 2 805 270,5 тыс. руб., то есть на конец года остатки средств на едином счете увеличились и составили **5 470 807,1** тыс. руб. (остаток на 01.01.2016 составлял 2 665 536,6 тыс. руб.).

Обслуживание долговых обязательств по государственным контрактам, представленным на утверждение Законодательному Собранию Тверской области, не повлечет за собой расходов на обслуживание государственного долга в 2016 году, в связи с тем, что уплата процентов по условиям контрактов (п. 3.4) производится ежемесячно до 22 числа каждого месяца включительно. Соответственно по контрактам, заключенным 27.12.2016, проценты должны быть уплачены начиная с 2017 года.

Расходы на обслуживание государственного долга на 2017 год утверждены законом Тверской области от 29.12.2016 № 105-ЗО в сумме 1 660 000 тыс. рублей.

Расходы на обслуживание задолженности в объеме 7 439 668,0 тыс. руб. по кредитам от кредитных организаций, привлеченных в 2016 году с процентной ставкой 12,0%, рассчитаны Министерством финансов Тверской области в сумме 862 760,3 тыс. рублей.

Фактически в 2016 году было привлечено 7 500 000 тыс. рублей. Государственные контракты (в том числе и на предоставление кредитных ресурсов в форме возобновляемой кредитной линии) заключены с процентными ставками от 9,94% до 10,85%.

Средняя ставка по заключенным контрактам составила 10,52% $((10,34+10,34+10,4+10,4+10,84+10,84+10,84+9,94+10,29+10,29+10,8+10,29+10,85+10,84+10,49):15)$.

Расходы на обслуживание кредитов от кредитных организаций, привлеченных в 2016 году, при условии их использования в течение всего 2017 года и учитывая вышеуказанную среднюю ставку, составят 789 000 тыс. руб. $(7\,500\,000 \times 10,52 : 100)$.

Следовательно, экономия расходов на обслуживание государственного долга за счет снижения процентной ставки составит **73 760,3** тыс. рублей.

Следует отметить, что с учетом того, что кредитные линии не используются в течение всего финансового года, а также в случае досрочного погашения задолженности в сумме 3 050 000 тыс. руб. по государственным контрактам, заключенным 12.11.2014 с ПАО «Сбербанк России» со ставкой 11,3% (срок погашения 24.12.2017), экономия по расходам на обслуживание государственного долга Тверской области будет увеличиваться.

Вывод:

Контрольно-счетная палата Тверской области рекомендует Законодательному Собранию Тверской области рассмотреть проект закона Тверской области «Об утверждении заключения государственных контрактов на

оказание услуг по предоставлению кредита областному бюджету Тверской области».

Председатель

Т.В. Ипатова

Н.И. Яковлева
32-01-01
О.Н. Максимова
32-04-80