

УДК 614.2

О ПРАКТИКЕ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

И.В. Пачгин, В.В. Климкина, Е.Ю. Ситникова



Территориальный фонд
обязательного медицинского
страхования Кемеровской
области – Кузбасса

Реферат

Статья посвящена анализу практики размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования на банковских депозитах. Целью данной деятельности является повышение эффективности использования бюджетных средств системы обязательного медицинского страхования и получение дополнительного дохода для ее финансирования. В качестве примера рассматривается опыт Территориального фонда обязательного медицинского страхования Кемеровской области – Кузбасса.

Практика показывает, что при строгом соблюдении требований законодательства к механизму размещения временно свободных средств, грамотном кассовом планировании и применении рискориентированного подхода можно достичь значительных финансовых результатов. Предстоящие изменения в нормативном регулировании размещения временно свободных средств создают как дополнительные возможности для увеличения доходности, так и новые вызовы, которые потребуют от фондов повышенного внимания к анализу надежности кредитных организаций.

Ключевые слова:

временно свободные средства, эффективность использования средств ОМС, банковские депозиты, требования к кредитным организациям, субвенция ФОМС, ключевая ставка Банка России, финансовая устойчивость системы ОМС, рискориентированный подход.

В соответствии с федеральным законодательством и с целью повышения эффективности использования бюджетных средств Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Кемеровской области – Кузбасса (далее – Фонд) в течение многих лет реализует возможность получения дополнительного дохода, направляемого на финансирование системы обязательного медицинского страхования (ОМС), за счет размещения временно свободных средств Фонда (далее – ВСС) на банковских депозитах в кредитных организациях.

Согласно статье 29 Федерального закона РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» размещение временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования (ТФОМС) осуществляется в соответствии с Правилами размещения, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования» (далее – Правила). Правилами утверждены порядок и условия размещения ВСС на банковских депозитах в кредитных организациях.

Работу по размещению ВСС Фонд начал проводить с 2011 года. За это время финансовая ситуация в банковской сфере и в целом в стране менялась, что, в свою очередь, отражалось на законодательстве по размещению ВСС, в частности, на требованиях

к кредитным организациям об одновременном наличии двух кредитных рейтингов и раскрытии информации о своей деятельности, определении лимитов размещения ВСС для каждой кредитной организации и необходимости немедленного возврата ВСС из кредитных организаций, переставших соответствовать требованиям Правил.

В настоящее время Правилами установлены следующие требования к кредитным организациям – претендентам на размещение временно свободных средств Фонда:

- наличие универсальной лицензии;
- наличие собственных средств в размере не менее 1 млрд рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;
- участие в системе обязательного страхования вкладов в банках РФ;
- наличие у кредитной организации не менее двух кредитных рейтингов рейтинговых агентств;
- раскрытие информации о своей деятельности, а также представление в Центральный банк РФ требуемой отчетности.

По отдельным решениям Правительства РФ размещение временно свободных средств Фонда также возможно:

- в кредитных организациях с универсальной лицензией, участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках РФ, имеющих собственный капитал в размере не менее 25 млрд рублей, если в отношении кредитной организации или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, по состоянию на 1 января 2015 года действуют международные санкции;
- в кредитных организациях, соответствующих требованиям п. 5 Правил, но

не имеющих одновременно двух необходимых кредитных рейтингов, при условии отнесения их к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Специалистами Фонда проводится большая аналитическая работа по данному направлению, регулярно мониторируется информация из открытых официальных интернет-источников о состоянии банковского сектора в целом и кредитных организаций – участников размещения ВСС в частности, что способствует принятию оперативных решений при размещении средств.

Субвенция на финансовое обеспечение системы ОМС поступает из Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) в бюджет Фонда в размере 1/12 утвержденного годового объема средств после уплаты ежемесячной суммы страховых взносов на ОМС неработаю-

щего населения из областного бюджета. По условиям договоров, действующих в системе ОМС между Фондом и страховыми медицинскими организациями (СМО) и между СМО и медицинскими организациями (МО), финансирование оказанной медицинской помощи осуществляется дважды в месяц в режиме «аванс – окончательный расчет».

В начале календарного года суммы заявок СМО на оплату оказанной МО медицинской помощи традиционно меньше, поэтому в бюджете ТФОМС формируется наибольший размер ВСС и появляется возможность размещать их на банковских депозитах на срок до 2–3 недель, в период между сроками финансирования страховых медицинских организаций. Это, в свою очередь, позволяет достичь сразу двух целей: эффективного использования имеющихся финансовых средств и получения дополнительного дохода на финансирование территориальной программы ОМС.

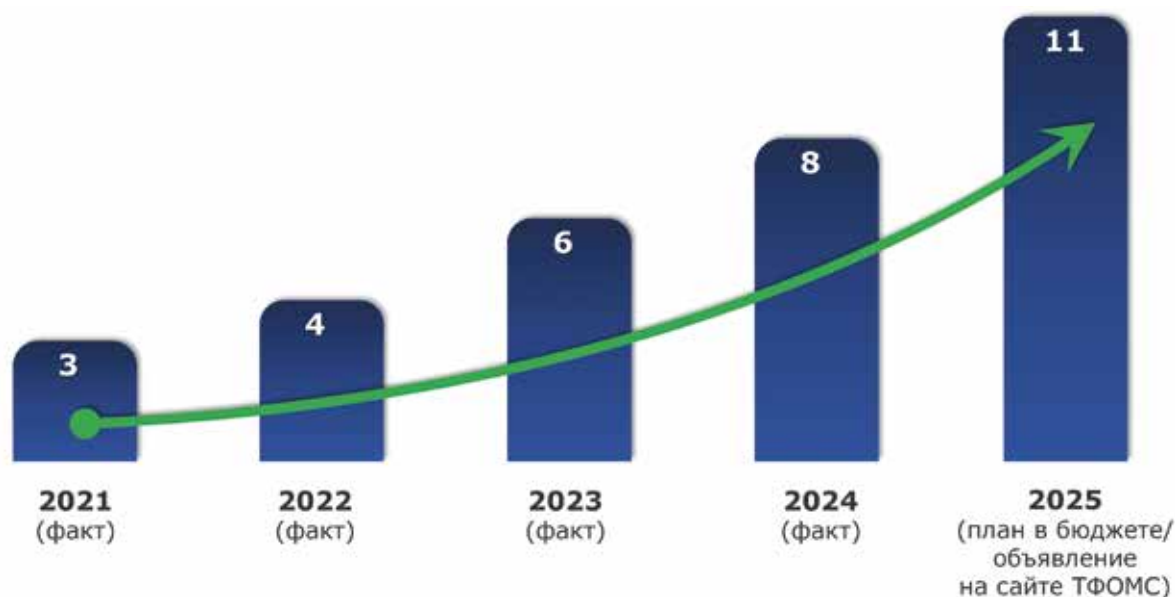


Рис. 1. Количество ТФОМС, размещающих ВСС на банковских депозитах в 2021–2025 гг.

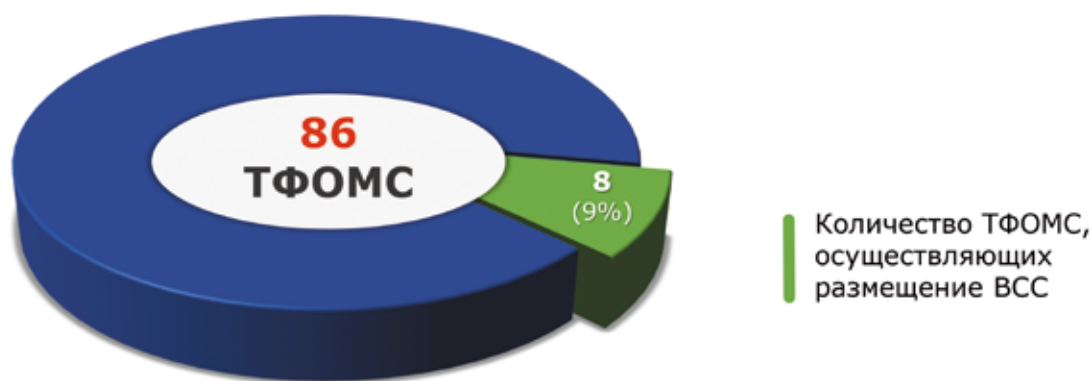


Рис. 2. Доля ТФОМС, осуществляющих размещение ВСС в 2024 г.

Многолетняя практика позволяет делиться накопленным опытом с коллегами из ТФОМС других субъектов РФ. В течение последних 5 лет количество ТФОМС, осуществляющих размещение ВСС, увеличилось более чем в 3,5 раза (рис. 1).

В то же время следует отметить, что количество ТФОМС, которые проводят работу по размещению ВСС на банковских депозитах, весьма незначительно: в 2024 году только 8 из 86 ТФОМС отразили в бюджете соответствующий вид доходов (ТФОМС четырех новых территорий, образованные в 2023 году, в анализ не включены) (рис. 2).

Учитывая установленные законодательством условия и сроки поступления суб-

венции ФОМС, оптимальный размер ВСС определяется в пределах положительной разницы между размером субвенции и величиной расходов на окончательный расчет за оказанную медицинскую помощь за предыдущий месяц до даты авансирования медицинских организаций в очередном месяце (в период до 14 дней). Данный размер средств формируется практически ежемесячно, что позволяет размещать ВСС как минимум 10 раз в год.

Анализ сумм доходов от размещения ВСС, отраженных в законах об исполнении бюджетов ТФОМС за 2023 (табл. 1) и 2024 годы (табл. 2), и сумм возможного дохода, рассчитанного исходя из средней ключ-

Таблица 1.

Анализ использования ВСС в 2023 году

№ п/п	Наименование ТФОМС	Субвенция, млн руб.	Расчетный размер ВСС, млн руб.	Возможное количество размещений	Срок депозита, дней	Доход по средней ключевой ставке 11,2%, млн руб.	Доход по данным закона об исполн. бюджета, млн руб.
1	ТФОМС Кемеровской области – Кузбасса	47 399,2	1 958,2	10	14	84,1	112,7
2	ТФОМС Вологодской области	20 937,5	867,5	10	14	37,3	24,5
3	ТФОМС Ханты-Мансийского АО	45 111,1	1 857,1	10	14	79,8	41,6
4	ТФОМС Республики Саха (Якутия)	51 416,9	2 130,2	10	14	91,5	34,7
5	ТФОМС Нижегородской области	49 472,0	2 044,6	10	14	87,8	11,2
6	ТФОМС Забайкальского края	22 272,0	921,8	10	14	39,6	0,02

Таблица 2.

Анализ использования ВСС в 2024 году

№ п/п	Наименование ТФОМС	Субвенция, млн руб.	Расчетный размер ВСС, млн руб.	Возможное количество размещений	Срок депозита, дней	Доход по средней ключевой ставке 18,5%, млн руб.	Доход по данным закона об исполн. бюджета, млн руб.
1	ТФОМС Кемеровской области – Кузбасса	53 235,4	2 198,5	10	14	155,6	270,7
2	ТФОМС Вологодской области	23 772,9	985,5	10	14	69,7	107,4
3	ТФОМС Нижегородской области	55 681,0	2 299,4	10	14	162,7	152,8
4	ТФОМС Ханты-Мансийского АО	52 830,9	2 178,3	10	14	154,1	125,3
5	ТФОМС Республики Адыгея	7 361,4	303,6	10	14	21,5	16,1
6	ТФОМС Республики Саха (Якутия)	60 169,7	2 493,3	10	14	176,4	36,6
7	ТФОМС Санкт-Петербурга	130 627,6	5 411,3	10	14	382,9	32,3
8	ТФОМС Забайкальского края	25 745,0	1 065,6	10	14	75,4	0,09

чевой ставки Банка России, действующей в анализируемом периоде, показывает, что в 2024 году увеличилось количество ТФОМС, эффективно размещающих ВСС.

Анализ доходов от размещения временно свободных средств ТФОМС в 2023 и 2024 годах показывает положительную динамику как по количеству территориальных фондов, так и по сумме доходов от размещения ВСС, что свидетельствует о повышении эффективности управления бюджетными средствами.

В целях обеспечения финансовой устойчивости системы ОМС при размещении ВСС на банковских депозитах необходимо применять рискориентированный подход. В ТФОМС Кемеровской области – Кузбасса определены следующие меры и действия, направленные на предупреждение (минимизацию) рисков при размещении ВСС (табл. 3).

В рамках информатизации производственных процессов в Фонде внедрен электронный документооборот в части подготовительных работ по размещению ВСС: рассмотрение и согласование документов осуществляется посредством типового

маршрута в системе электронного документооборота СЭД «Директум». Это позволило:

- сократить временные затраты за счет автоматизации операций;
- осуществлять проверку и согласование документов в онлайн-режиме;
- обеспечить формирование электронной номенклатуры дел и оперативный поиск необходимых документов;
- минимизировать расходы на использование бумаги, канцтоваров.

В течение 2024 года временно свободные средства Фонда размещались в кредитных организациях 9 раз на срок от 19 до 24 календарных дней. Количество размещений определялось с учетом срока уплаты страховых взносов на ОМС неработающего населения, даты поступления субвенции из ФОМС и обеспечения в регионе финансовой устойчивости системы ОМС. Средняя процентная ставка по заключенным Фондом договорам составила 17,1% годовых, что на 6,8% выше, чем в предыдущем году. Получен дополнительный доход в размере 271 млн рублей.

Таблица 3.

Действия, направленные на предупреждение (минимизацию) рисков при размещении ВСС

№ п/п	Действия по предупреждению (минимизации) рисков	Сроки выполнения
1	Мониторинг сообщений о кредитных организациях на сайте Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) и на сайте информационного портала Банки.ру	Постоянно
2	Контроль сведений о наличии универсальной лицензии, участии в системе страхования вкладов, раскрытии информации и предоставлении отчетности и информации о деятельности кредитных организаций – участников размещения ВСС в Банк России, опубликованных на сайте Банка России в разделе «Банковский сектор» / «Информация о кредитных организациях»	Ежедневно, в течение периода работы по размещению ВСС
3	Контроль сведений о размере собственных средств кредитных организаций на сайте Банка России в разделе «Банковский сектор» / «Информация о кредитных организациях» / «Информация по кредитной организации» / «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» на последнюю отчетную дату	
4	Контроль сведений о наличии кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале, публикуемых кредитными рейтинговыми агентствами: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», ООО «Национальные Кредитные Рейтинги», ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»	
5	Контроль нормативных правовых актов Правительства РФ, определяющих кредитные организации, в которых могут размещаться временно свободные средства ФОМС и ТФОМС	
6	Контроль соответствия сумм и номера счета в выписках об открытии депозитных счетов	В день открытия депозитного счета и в день зачисления ВСС на депозитный счет
7	Контроль времени поступления средств и перечисленной суммы в выписках о закрытии депозитных счетов	В день закрытия депозитного счета
8	Контроль своевременности и полноты поступления процентного дохода	Не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия депозитного счета

Резюмируя вышесказанное, необходимо отметить, что:

- работа Фонда по размещению временно свободных средств на банковских депозитах проводилась строго в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- расчет сумм и сроков размещения ВСС на банковских депозитах осуществлялся исходя из данных кассового планирования исполнения бюджета и периода формирования оптимального размера ВСС на счете по учету средств Фонда;
- специалистами Фонда применялся риск-ориентированный подход, определялись действия по минимизации финансовых рисков;
- проводился регулярный анализ и мониторинг ситуации в банковской сфере;
- в случае наличия неопределенности в финансовом секторе и негативного прогноза возможного развития ситуации, средства Фонда на депозитах не размещались.

Проводимая Фондом работа по размещению ВСС позволила полученный доход в размере 271 млн рублей в полном объеме направить на оплату медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями Кузбасса, в частности, по приоритетному и финансово затратному профилю «онкология», что способствовало повышению ее доступности для наших граждан и отсутствию сверхобъемов по итогам 2024 года.

В ближайшей перспективе ожидаются корректировки в части нормативного регулирования данного направления работы. С 14.12.2025 вступают в силу изменения к требованиям по размещению ВСС ФОМС и ТФОМС в кредитных организациях. Сравнительный анализ этих изменений представлен в *таблице 4*.

Таким образом, главным требованием к кредитным организациям – претендентам на размещение средств ОМС – станет одновременное наличие не менее двух кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для РФ не ниже А–,

Таблица 4.

Сравнительный анализ действующей и новой редакции Правил размещения ВСС

Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться ВСС	Правила размещения ВСС	
	Действующая редакция	Новая редакция с 14.12.2025
Наличие универсальной лицензии на осуществление банковских операций	Да	Отменено
Размер собственных средств (капитала)	Не менее 1 млрд рублей	Отменено
Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	Да	Отменено
Одновременное наличие не менее двух кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами: – АО Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство; – АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»; – ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»; – ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»	Не ниже уровня А+	Не ниже уровня А–
Раскрытие кредитной организацией и ее банковской группой информации о своей деятельности в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также представление кредитной организацией в Банк России отчетности и информации для последующего ее раскрытия на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»	Да	Отменено
В отношении кредитной организации или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, по состоянию на 1 января 2015 г. действуют международные санкции. Кредитная организация определена решением Правительства РФ	Да, для кредитных организаций, имеющих размер собственных средств не менее 25 млрд руб.	Отменено

Окончание таблицы 4

Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться ВСС	Правила размещения ВСС	
	Действующая редакция	Новая редакция с 14.12.2025
В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства данной кредитной организации, утвержденный в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» Советом директоров Банка России	Да, при соблюдении следующих условий: – совокупный объем средств , находящихся на банковских депозитах и размещаемых в течение указанного срока на банковских депозитах, не превышает объем временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда), размещенных на банковских депозитах по состоянию на дату принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности указанной кредитной организации; – на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» размещена информация о гарантировании непрерывности деятельности такой кредитной организации	Да, на тех же условиях
Кредитная организация отнесена к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе». Кредитная организация определена решением Правительства РФ	Да, для кредитных организаций отвечающих требованиям Правил, но не имеющих одновременно двух кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для РФ не ниже уровня А+	Отменено

присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами:

- АО Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство;
- АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»;
- ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»;
- ООО «Национальное Рейтинговое Агентство».

Отсутствие требования о наличии собственного капитала не ниже определенно-го Правилами размера и снижение порога национального кредитного рейтинга с А+

до А– может расширить количество кредитных организаций, в которых могут размещаться средства ФОМС и ТФОМС (табл. 5).

В то же время исключение таких важных требований, как наличие универсальной лицензии, участие в страховании вкладов физических лиц и раскрытие информации об отчетности, может повлечь за собой дополнительные финансовые риски, следовательно, фондам ОМС предстоит усилить работу по их минимизации и применению рискориентированного подхода в работе по данному направлению.

Таблица 5.

**Список кредитных организаций с кредитными рейтингами А–
по национальной рейтинговой шкале для РФ**

№ п/п	Наименование	Размер собствен. капитала, млн руб.	Наличие универсальной лицензии	Наличие рейтингов А–, присвоенных рейтинговыми агентствами	Примечание
1	АО «БАНК СГБ»	5 549,1	Да	Эксперт РА, НКР	
2	АО «Денизбанк Москва»	9 460,6	Да	АКРА	
3	АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	10 420,8	Да	АКРА, НРА	
4	СДМ-БАНК (ПАО)	13 156,0	Да	АКРА, НРА	
5	АО «Тольяттихимбанк»	13 708,8	Да	АКРА	
6	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	16 634,0	Да	НКР	
7	АО БАНК ИНГО	18 858,8	Да	АКРА, Эксперт РА, НКР	
8	Банк «Левобережный» (ПАО)	19 742,7	Да	Эксперт РА, НКР	
9	ООО «БАНК ТОЧКА»	21 068,9	Да	Эксперт РА	Банк без офисов, ориентированный на онлайн- обслуживание предпринимателей
10	ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»	21 426,1	Да	Эксперт РА, НКР	
11	АО «МСП Банк»	23 668,6	Да	АКРА, НКР	Банк является Российским Банком поддержки малого и среднего предпри- нимательства
12	ООО «ОЗОН БАНК»	28 713,4	Да	НКР	Банк ориентирован на услуги онлайн, в том числе через приложение и на маркетплейсе Ozon
13	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	31 501,7	Да	АКРА, НКР	Банк ориентирован на дистанционное обслуживание клиентов
14	ПАО БАНК ЗЕНИТ	39 208,4	Да	Эксперт РА, НРА	
15	АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)	48 277,8	Да	Эксперт РА, НРА	
16	АО «ПОЧТА БАНК»	60 148,9	Да	АКРА, НКР	

Окончание таблицы 5

№ п/п	Наименование	Размер собствен. капитала, млн руб.	Наличие универсальной лицензии	Наличие рейтингов А-, присвоенных рейтинговыми агентствами	Примечание
17	Эс-Би-Ай Банк ООО	92 131,6	Да	АКРА	Банк осуществляет свою деятельность в основном в дистанционном формате
18	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	98 220,1	Да	Эксперт РА	

Для корреспонденции

Пачгин Игорь Вадимович

Директор Территориального фонда обязательного медицинского страхования Кемеровской области – Кузбасса, к.м.н.

Тел.: +7 (3842) 58-17-06 (доб. 601)

Факс: +7 (3842) 36-25-09

E-mail: pahiv@kemoms.ru

Климкина Валентина Васильевна

Начальник финансово-экономического управления Территориального фонда обязательного медицинского страхования Кемеровской области – Кузбасса

Тел.: +7 (3842) 58-17-06 (доб. 127)

E-mail: klivv@kemoms.ru

Ситникова Елена Юрьевна

Начальник отдела бюджетного планирования и формирования доходов Территориального фонда обязательного медицинского страхования Кемеровской области – Кузбасса

Тел.: +7 (3842) 58-17-06 (доб. 124)

E-mail: sitej@kemoms.ru

Адрес: 650000, Кемерово, ул. Красноармейская, д. 136