

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИСПОЛНИТЕЛЯМ ГОСЗАКАЗА. ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Алексей Порошин

Заместитель председателя Комитета по финансово-кредитному
обеспечению бизнеса

Деловая Россия

5 марта 2015 года

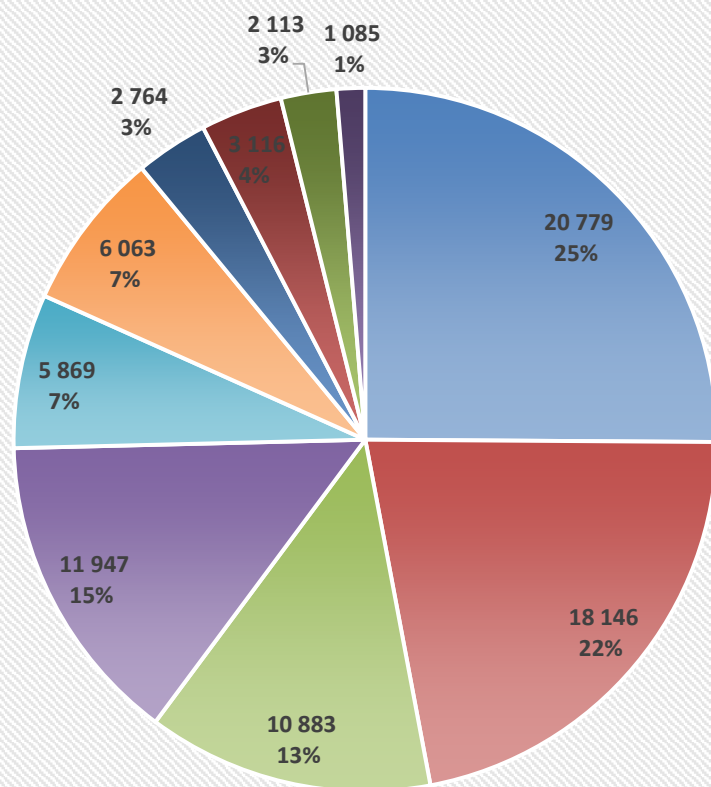
Анализ Реестра банковских гарантий по 44-ФЗ (ведется с 01 апреля 2014)

Данные по состоянию на 01 февраля 2015
(т.е. за прошедшие 10 месяцев)

ТОП-30 банков по выдаче гарантий в сегменте до 20 млн

Название банка	Гарантии до 20 млн., шт	Сумма гарантий до 20 млн., млрд
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО К2 БАНК	20 779	18,551
Открытое акционерное общество "Сбербанк России"	18 146	12,947
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	10 883	12,455
"Акционерный коммерческий банк "Держава" открытое акционерное общество"	11 947	9,692
Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество)	5 869	5,708
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОВКОМБАНК"	6 063	4,810
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	2 764	4,348
Филиал С-Петербург Открытого акционерного общества "НОМОС-БАНК"	3 116	4,256
Акционерный коммерческий Банк "Военно-Промышленный Банк" (Закрытое акционерное общество)	2 113	3,831
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Открытое акционерное общество)	1 085	2,356
Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	890	2,275
Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	590	2,243
Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк"	1 378	2,144
Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	2 332	2,144
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	2 041	2,023
Закрытое акционерное общество "Солид Банк"	1 706	2,014
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	1 839	1,910
"НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество)	2 080	1,897
Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	1 068	1,832
Филиал Открытого акционерного общества "МДМ Банк" в г. Москва	2 529	1,823
Акционерный Коммерческий Банк "Финансово-Промышленный Банк" (Открытое Акционерное Общество)	1 416	1,718
Филиал Коммерческого банка "Москоммерцбанк" (открытое акционерное общество) в г. Нижний Новгород	3 068	1,665
Закрытое акционерное общество "ТРОЙКА-Д БАНК"	1 378	1,651
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕСБАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	1 436	1,605
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Закрытое акционерное общество)	1 831	1,584
"Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)	1 030	1,531
Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"	1 328	1,514
Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"	852	1,460
Открытое Акционерное Общество "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"	764	1,442
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	616	1,388

ТОП-10 банков по количеству гарантий в сегменте до 20 млн, шт

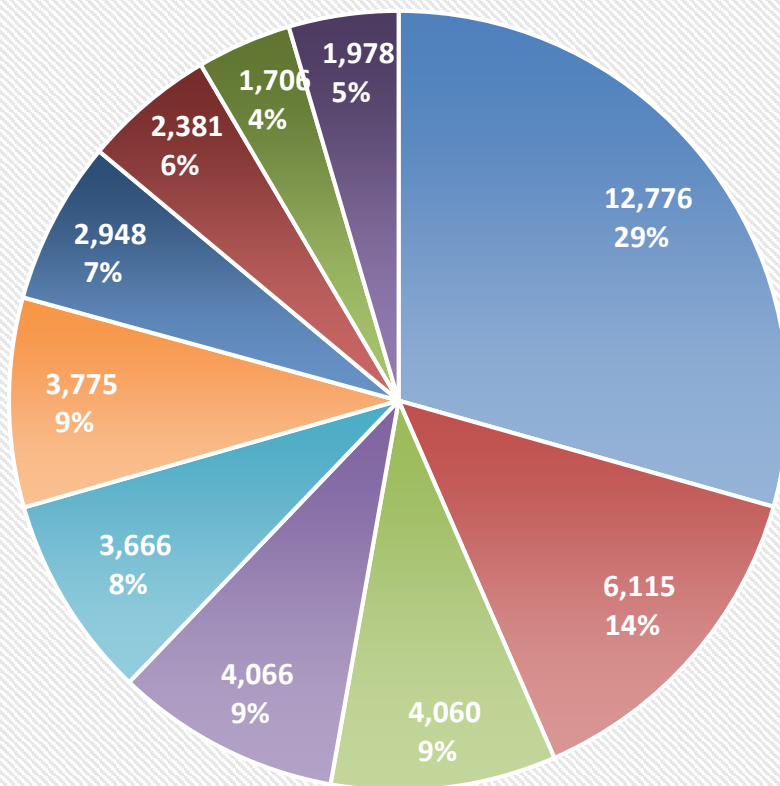


- ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО К2 БАНК
- Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
- "Акционерный коммерческий банк "Держава" открытое акционерное общество"
- Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество)
- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОВКОМБАНК"
- Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
- Филиал С-Петербург Открытого акционерного общества "НОМОС-БАНК"
- Акционерный коммерческий Банк "Военно-Промышленный Банк" (Закрытое акционерное общество)
- Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Открытое акционерное общество)

ТОП-30 банков по выдаче гарантий в сегменте от 20 до 100 млн

Название банка	Гарантии от 20 до 100 млн, шт	Сумма гарантий от 20 до 100 млн, млрд
Открытое акционерное общество "Сбербанк России"	292	12,776
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	137	6,115
Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью)	102	4,060
Филиал С-Петербург Открытого акционерного общества "НОМОС-БАНК"	96	4,066
Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	92	3,666
Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество)	87	3,775
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	83	2,948
Акционерный коммерческий Банк "Военно-Промышленный Банк" (Закрытое акционерное общество)	57	2,381
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО К2 БАНК	49	1,706
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	48	1,978
Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк"	47	2,404
"НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество)	46	1,996
Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (открытое акционерное общество)	45	2,014
"Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)	43	2,059
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	39	1,976
акционерный коммерческий банк "Московский Индустриальный банк" (открытое акционерное общество)	38	1,597
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Открытое акционерное общество)	36	1,544
Коммерческий банк "РОСЭНЕРГОБАНК" (закрытое акционерное общество)	34	1,651
Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"	34	1,380
Коммерческий Банк "Независимый Строительный Банк" (закрытое акционерное общество)	31	1,523
Коммерческий банк "Международный строительный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	28	1,239
Внешнеэкономический промышленный банк (Общество с ограниченной ответственностью)	27	1,229
Коммерческий Банк "ИНТЕРКОММЕРЦ" (общество с ограниченной ответственностью)	27	1,215
Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	26	1,277
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	26	1,195
Коммерческий банк "МАСТ-Банк" (открытое акционерное общество)	26	1,100
филиал Акционерного коммерческого банка "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество) "Пензенский"	25	1,070
Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"	22	0,969
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОСИТИБАНК"	21	0,856
Открытое акционерное общество "РОСТ БАНК"	21	0,853

ТОП-10 банков по сумме гарантий от 20 до 100 млн, млрд

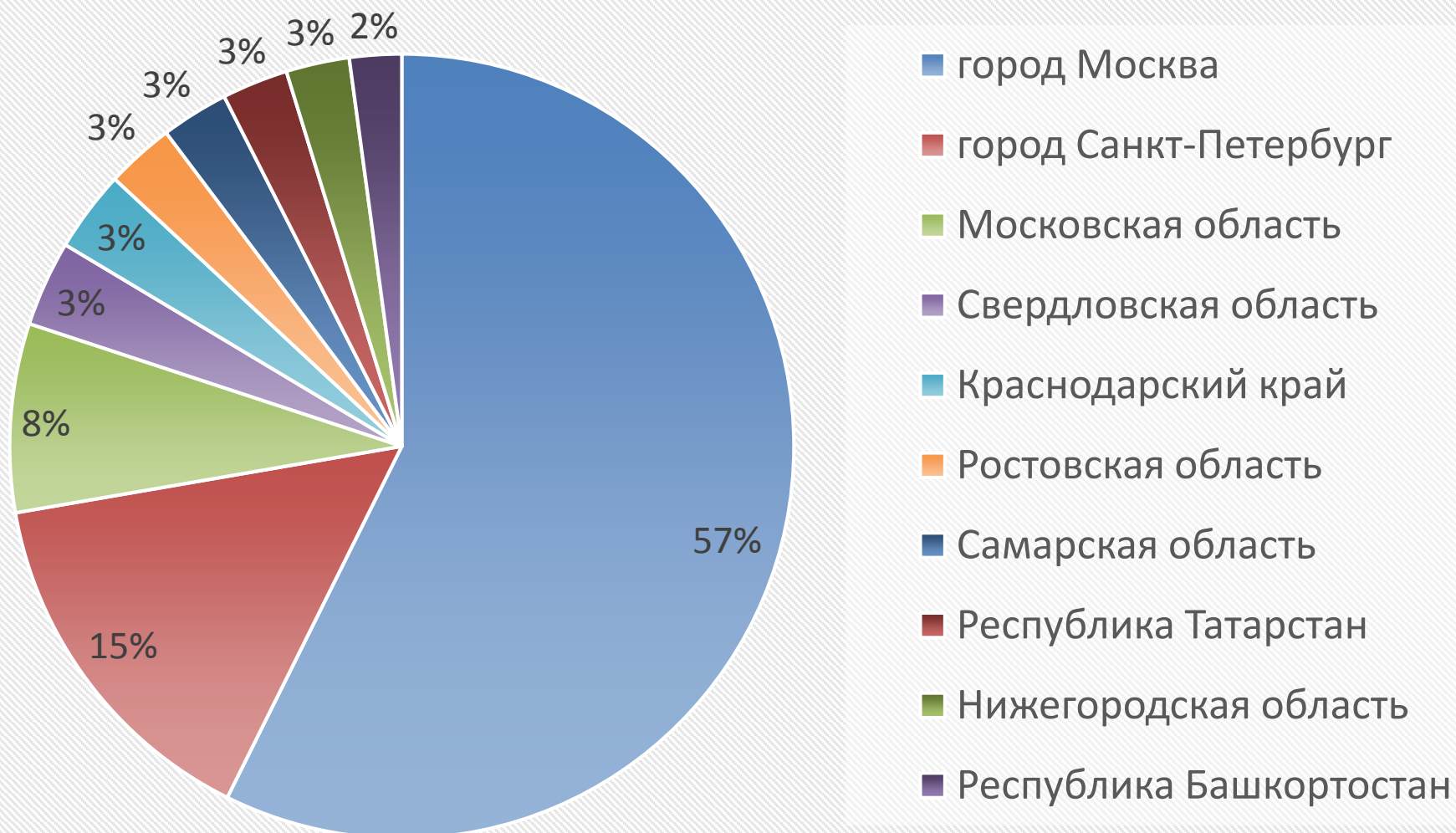


- Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
- Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
- Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью)
- Филиал С-Петербург Открытого акционерного общества "НОМОС-БАНК"
- Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)
- Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество)
- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
- Акционерный коммерческий Банк "Военно-Промышленный Банк" (Закрытое акционерное общество)
- ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО К2 БАНК
- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"

ТОП-30 банковских гарантий до 20 млн. по регионам

Регион	Количество компаний	Гарантии до 20 млн.	Сумма гарантий до 20 млн.
город Москва	7 017	58168	68 130 938 446,870
город Санкт-Петербург	2 730	16066	17 755 130 022,970
Московская область	1 451	8872	9 235 220 152,350
Свердловская область	923	4006	4 191 136 292,520
Краснодарский край	906	4123	3 972 798 656,490
Ростовская область	870	7588	3 337 756 231,450
Самарская область	695	5302	3 305 035 932,000
Республика Татарстан	543	2606	3 238 704 006,340
Нижегородская область	580	2775	3 101 974 296,610
Республика Башкортостан	462	2803	2 548 808 058,750
Красноярский край	619	2311	2 452 401 512,430
Ханты-Мансийский автономный округ ЮГРА	483	1879	2 411 846 212,960
Челябинская область	555	2958	2 330 010 923,880
Тюменская область	441	2329	2 274 239 305,700
Новосибирская область	552	2616	2 138 290 596,840
Пермский край	578	1755	1 885 598 734,000
Воронежская область	379	1571	1 796 581 815,210
Алтайский край	398	1554	1 762 390 696,900
Ставропольский край	474	2003	1 747 470 212,620
Иркутская область	391	2077	1 636 742 328,140
Тульская область	234	1512	1 464 314 978,470
Хабаровский край	334	1279	1 459 869 136,510
Республика Саха (Якутия)	380	1060	1 459 535 893,840
Саратовская область	324	2095	1 363 195 185,880
Приморский край	393	1486	1 335 633 344,040
Омская область	320	1368	1 312 596 309,060
Волгоградская область	343	1512	1 278 853 442,750
Кировская область	326	1575	1 203 645 826,280
Рязанская область	242	1365	1 173 176 404,710
Сахалинская область	206	646	1 136 919 678,940

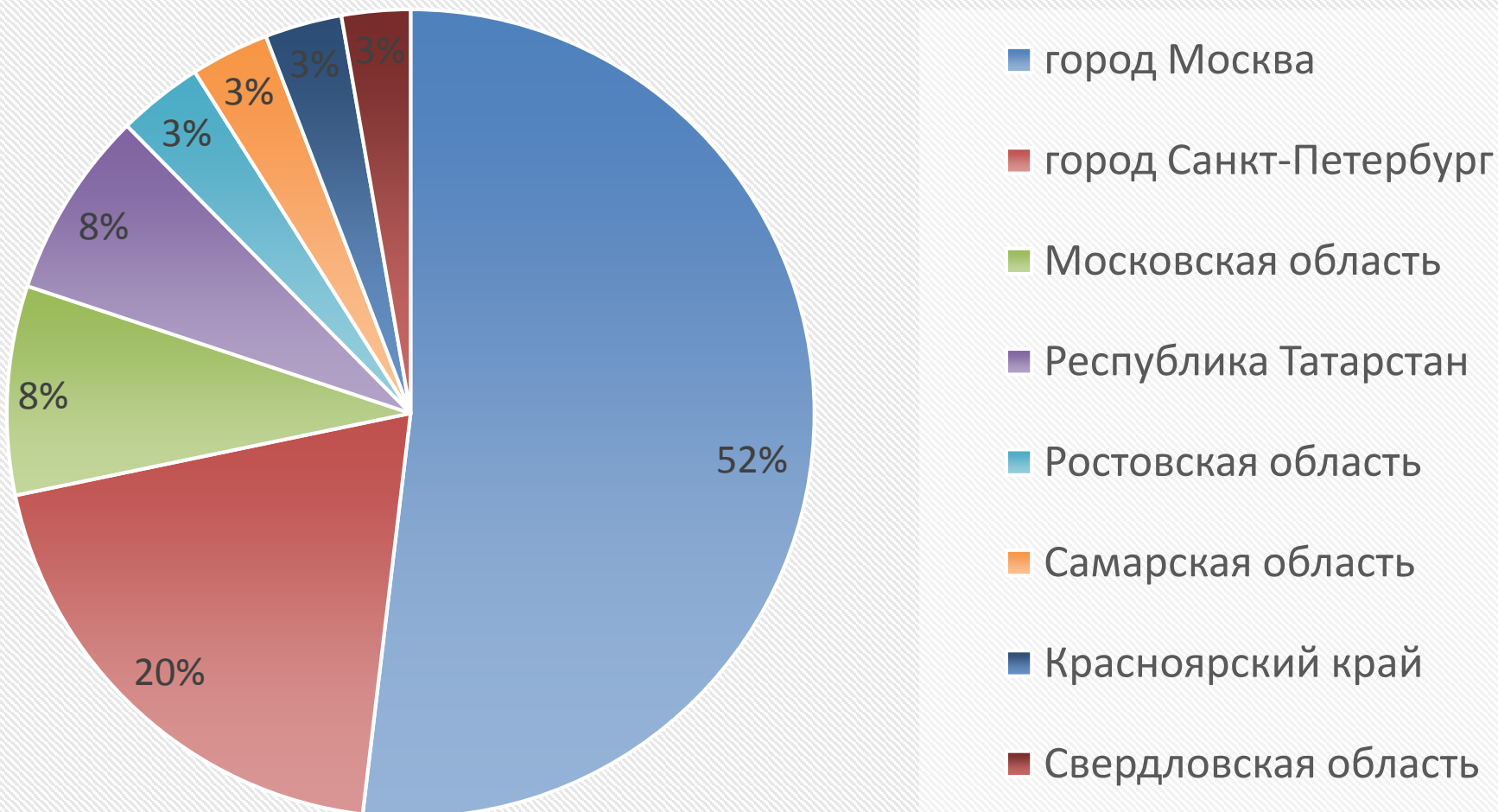
ТОП-10 банковских гарантий до 20 млн. по регионам



ТОП-30 банковских гарантий от 20 млн. до 100 млн, млрд. по регионам

Регион	Количество компаний	Количество гарантий от 20 млн. до 100 млн., шт	Сумма гарантий от 20 млн. до 100 млн., млрд
город Москва	593,000	960,000	39,857
город Санкт-Петербург	206,000	329,000	15,238
Московская область	100,000	140,000	6,421
Республика Татарстан	67,000	146,000	5,764
Ростовская область	53,000	67,000	2,626
Самарская область	35,000	65,000	2,411
Красноярский край	33,000	58,000	2,371
Свердловская область	41,000	56,000	2,110
Ханты-Мансийский автономный округ	28,000	49,000	2,093
Нижегородская область	33,000	43,000	1,810
Краснодарский край	30,000	41,000	1,779
Челябинская область	20,000	41,000	1,753
Алтайский край	24,000	38,000	1,640
Республика Башкортостан	17,000	33,000	1,512
Тюменская область	16,000	35,000	1,477
Сахалинская область	24,000	35,000	1,403
Новосибирская область	22,000	34,000	1,402
Воронежская область	21,000	34,000	1,339
Пермский край	20,000	30,000	1,296
Ставропольский край	31,000	32,000	1,205
Рязанская область	15,000	30,000	1,152
Архангельская область	19,000	29,000	1,105
Республика Саха (Якутия)	17,000	22,000	1,058
Волгоградская область	14,000	23,000	1,047
Омская область	16,000	25,000	1,006
Тульская область	18,000	22,000	1,003
Калининградская область	17,000	21,000	0,972
Иркутская область	20,000	25,000	0,907
Ивановская область	9,000	22,000	0,892
Приморский край	16,000	17,000	0,783

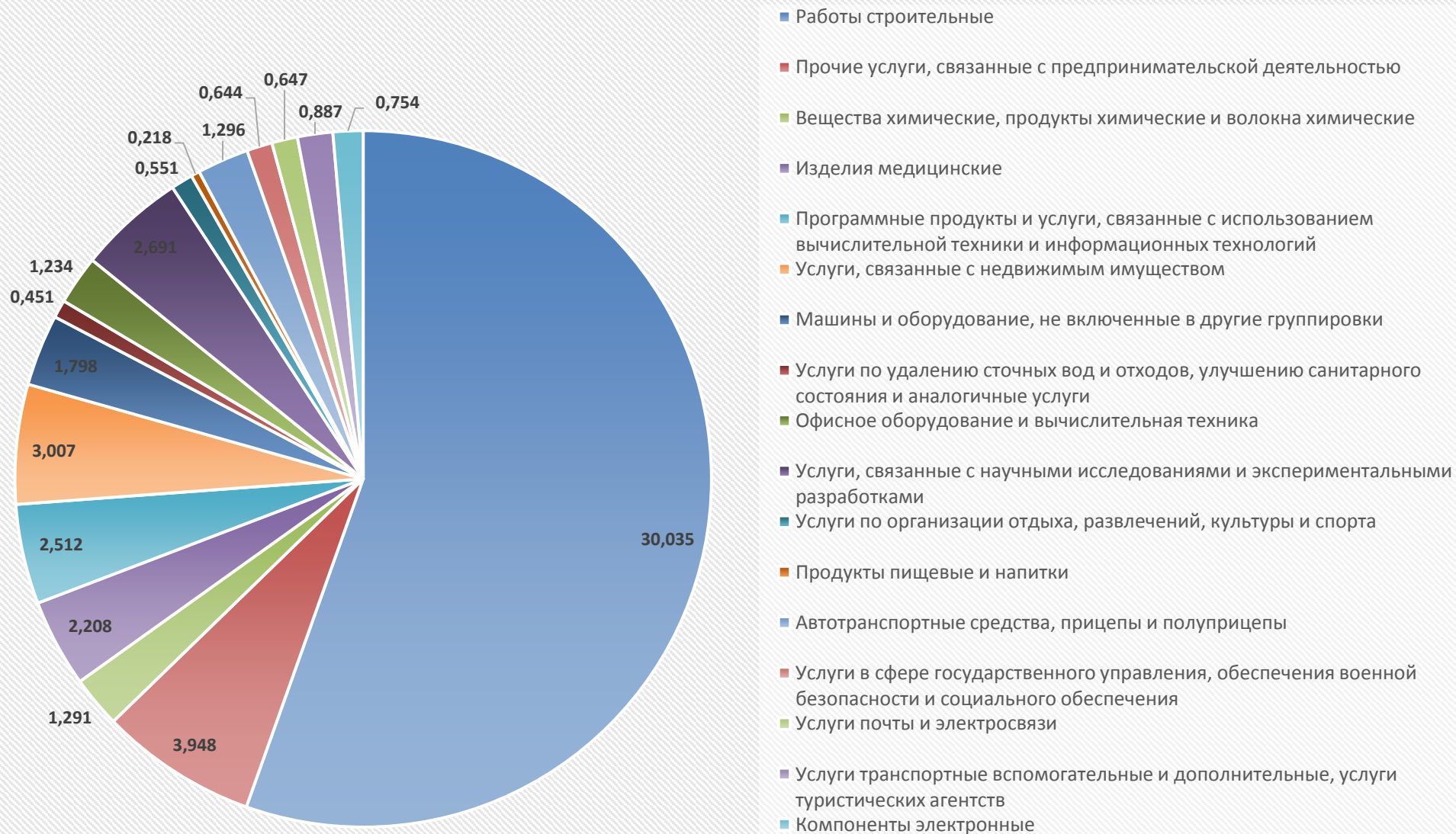
ТОП-10 банковских гарантий от 20 млн. до 100 млн, млрд. по регионам



Популярные отрасли по банковским гарантиям

Наименование услуг (продукции)	Количество бг до 20 млн.	сумма бг до 20 млн, млрд	Количество бг от 20 млн. до 100 млн.	сумма бг от 20 млн. до 100 млн, млрд
Работы строительные	16666	28,476	698	30,035
Прочие услуги, связанные с предпринимательской деятельностью	5595	7,810	91	3,948
Вещества химические, продукты химические и волокна химические	13992	7,022	32	1,291
Изделия медицинские	5690	5,628	55	2,208
Программные продукты и услуги, связанные с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1640	3,619	69	2,512
Услуги, связанные с недвижимым имуществом	2872	3,544	72	3,007
Машины и оборудование, не включенные в другие группировки	1481	2,390	44	1,798
Услуги по удалению сточных вод и отходов, улучшению санитарного состояния и аналогичные услуги	1166	1,831	7	0,451
Офисное оборудование и вычислительная техника	993	1,520	29	1,234
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками	478	1,307	53	2,691
Услуги по организации отдыха, развлечений, культуры и спорта	472	1,258	13	0,551
Продукты пищевые и напитки	1943	1,221	5	0,218
Автотранспортные средства, прицепы и полуприцепы	635	1,099	30	1,296
Услуги в сфере государственного управления, обеспечения военной безопасности и социального обеспечения	588	0,871	17	0,644
Услуги почты и электросвязи	1166	0,700	16	0,647
Услуги транспортные вспомогательные и дополнительные, услуги туристических агентств	255	0,689	19	0,887
Компоненты электронные	353	0,642	19	0,754

Сумма гарантий от 20 млн. до 100 млн по отраслям, млрд



Сумма гарантий до 20 млн по отраслям, млрд



4500 банковских гарантий в день для компаний в строительной сфере

Ежедневно заключается от 3000 до 6000 государственных контрактов по работам и поставкам в сфере строительства.

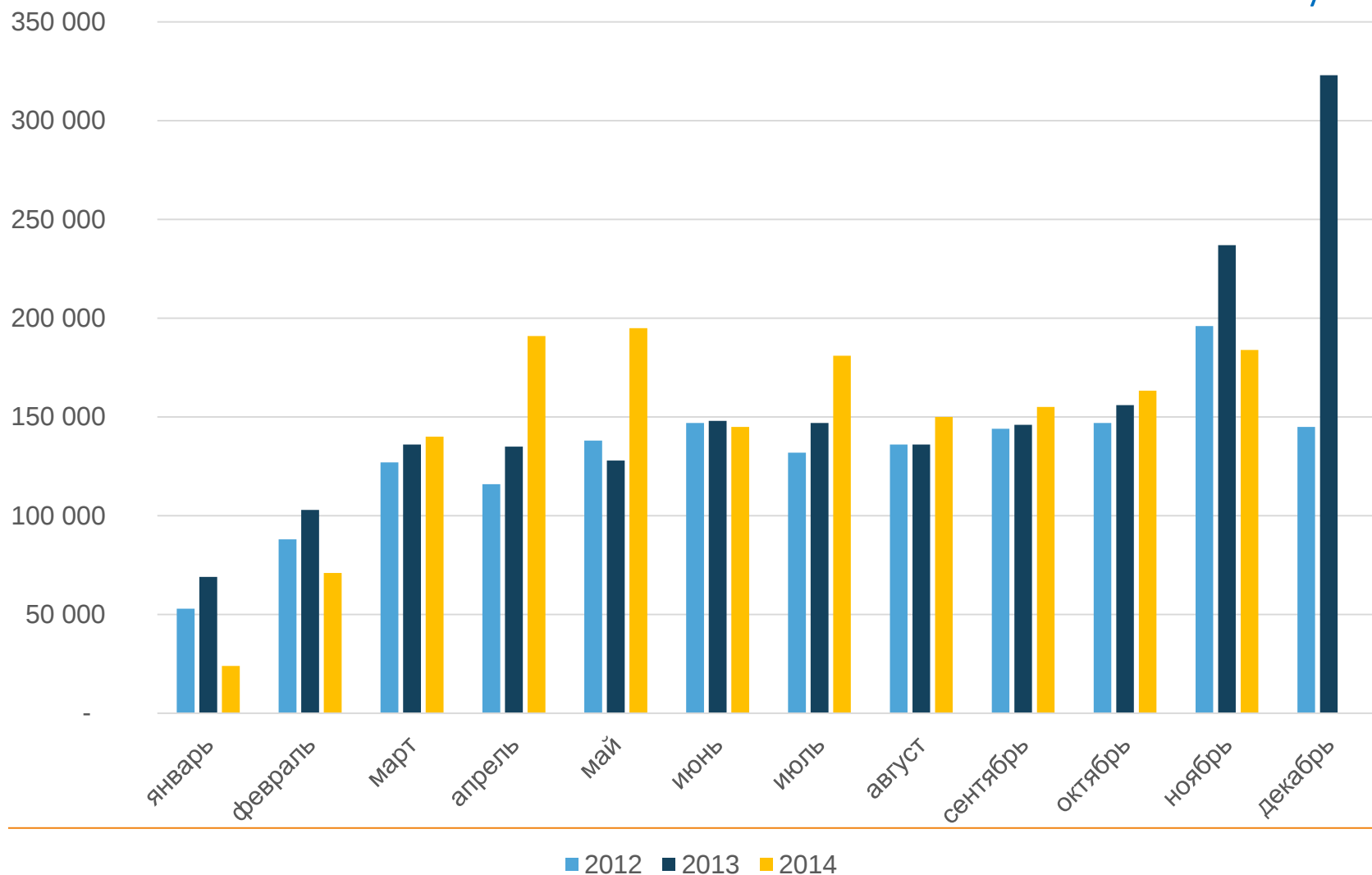
72% этих контрактов законодательно требуют обеспечения исполнения контракта в виде депозита или банковской гарантии

Дополнительно участникам тендеров необходимо предоставлять обеспечение заявки в размере 5% от начальной стоимости контракта.

Среднемесячный объём средств, размещаемых строительными компаниями в качестве обеспечения заявки составляет 5 млрд рублей

Госзаказ – отрасль с большими и стабильными объёмами

Количество закупок



Возможные законодательные изменения рынка

На волне судорожных антикризисных мер начались разговоры про отмену гарантий для обеспечения исполнения госконтрактов (заключаемых по 44-ФЗ и 223-ФЗ). Некоторые исполнители, не справляясь с исполнением контрактов, ищут причины в «дорогих и недоступных» банковских гарантиях. Вероятно, проще пожаловаться Председателю Правительства (<http://www.vedomosti.ru/finance/news/38788671/moskva-otkazalas-ot-garantij>) , чем поддерживать должную степень финансовой прозрачности своей компании.

- 1. **«Непреодолимость» получения банковской гарантии сильно преувеличена. Текущие условия банков - 2,5-4% годовых без залогов.**

Несмотря на заявления отдельных компаний, анализ предложений основных банков на рынке банковских гарантий показал, что для качественных компаний с опытом работы тарифы на банковские гарантии варьируются от 2% до 4% без залогов, что при размере гарантии в 30% от стоимости контракта составляет менее 1% от стоимости контракта. Сравнимо со стоимостью страхования гражданской ответственности. При этом многие банки не требуют для крупных гарантий оплату вперед, а допускают оплату в рассрочку.

- 2. **Легитимные гарантии только с 01.04.2014.**

С введением единого Реестра банковских гарантий по 44-ФЗ с 01.04.2014 впервые за все время существования закупок механизм обеспечения исполнения контрактов стал не формальной «бумажкой», легко покупаемой у «технических» страховых (до августа 2010 года), сомнительных «поручителей» (до августа 2012 года) или небольших банков, которые проводят эти гарантии «мимо» банка и не платят по ним заказчикам (до 01.04.2014), а реальным инструментом, защищающим бюджетные средства от недобросовестных исполнителей.

Возможные законодательные изменения рынка

- 3. **Саморегулируемый механизм отсекает «однодневки».**

Помимо прямого обеспечительного назначения, необходимость получать гарантии является еще и своего рода «фильтром», отсекающим сомнительных исполнителей еще на этапе заключения контракта, т.к. сомнительным компаниям банк гарантию не выдаст, следовательно, и контракт такая компания не заключит. А если банк и выдаст гарантию, то под такие залоги и обеспечения, что недобросовестному исполнителю выгоднее исполнить даже невыгодный контракт, чем терять залог.

- 4. **Последствия отмены механизма обеспечения.**

Если обеспечение исполнения контрактов отменить или существенно снизить, то мы с большой вероятностью снова «наступим на грабли» - на рынок закупок снова вернуться мошенники, т.н. «тендерные рейдеры» (которые выходят на торги и демпингуют пока не победят). Такая готовность максимально снизить цену объясняется простыми целями. Для контрактов с авансом мошенникам необходимо только получить аванс и вывести средства в неизвестном направлении. Для контрактов без аванса – создать для заказчика безвыходную ситуацию, при которой заказчик не сможет исполнять контракт и будет вынужден идти на сговор с такими «рейдерами».

По данным одного из активных брокеров на рынке гарантий для госзакупок – компании gosbroker.ru, работающей с рядом банков, специализирующихся на гарантиях, в сегментах малых (до 20 млн) и средних (от 20 до 100 млн) гарантий не наблюдается каких-либо сложностей с их получением, особенно для компаний, имеющих опыт исполнения контрактов и аккуратно ведущих финансовую отчетность своих организаций. Срок оформления гарантий составляет от 3 до 10 рабочих дней, а доля отказов банков по обращениям не превышает 30%.

Новации на рынке банковских гарантий в сфере госзаказа

- По данным некоторых СМИ, министерство экономического развития РФ хочет расширить список банков, которые могут выдавать компаниям гарантии для госзакупок. По закону такие гарантии могут выдавать банки из перечня Минфина, который ведется в целях налогообложения. Сейчас в этом списке находятся 353 банка из порядка 850 кредитных организаций, работающих в России.

Минэкономразвития предлагает установить пороговое значение начальной цены контракта, ниже которого может приниматься гарантия, выданная любым банком. Если сумма контракта выше пороговой цифры, то в обеспечение будут приниматься гарантии банков из перечня Минфина.

Минэкономразвития предлагает ввести отдельные банковские гарантии для обеспечения возврата аванса и надлежащего исполнения условий контрактов, а также гарантии, амортизируемые пропорционально объему исполнения контрактов. Кроме того, Минэкономразвития хочет снизить максимальный размер обеспечения контрактов, вносимого победителем конкурса или аукциона.

Если раньше размер обеспечения составлял 10-30% стоимости контракта, то сейчас планка ограничивается лишь 10%. Речь идет о госконтрактах на 2015 г. при условии отсутствия авансирования.

Новації на ринку банківських гарантій в сфері госзаказу

- Також за даними Міністерства економічного розвитку РФ – в уряді на розгляді знаходиться Законопроект, який розповсюджує закон про контрактну систему (44-ФЗ) на державні та муніципальні унітарні підприємства з 1 липня 2015 г.
 - Наразі ГУПы і МУПы проводять закупки за більш м'якими правилами, таким же, як і для госкомпаній (регулюються 223-ФЗ). Відомства переводять закупки на унітарні установи і за такою схемою з-під жорстких правил виводиться до чверті бюджету, особливо в великих муніципальних утвореннях. Госзаказчики ж можуть взагалі не проводити торги, а дати субсидію своєму ГУПу з бюджету муніципального утворення.
-

*Заместитель председателя Комитета по
финансово-кредитному обеспечению*

Алексей Порошин

Моб.тел.: +7 (964) 645-12-96

E-mail: **A.Poroshin@gosbroker.ru**

Деловая Россия
