



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-836*  
от *07.12.2023*

Первому заместителю  
Председателя Банка России  
Российской Федерации  
Тулину Д.В.

*О проблемах классификации банковских гарантий, выданных в рамках госзакупок, в целях создания резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П*

### **Уважаемый Дмитрий Владиславович!**

В НСФР обращаются кредитные организации по проблемам, связанным с классификацией банковских гарантий, относящимся к условным обязательствам кредитного характера в целях создания резерва на возможные потери, выданным (предоставленным) субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в качестве обеспечения заявок на участие в закупке, соответствующих требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон № 44-ФЗ).

Банковские гарантии, выдаваемые в целях Закона № 44-ФЗ, в отличие от банковских гарантий, обеспечивающих исполнение обязательств принципала, имеют особый статус с учетом высокой степени правового регулирования, включающего повышенные требования к участникам правоотношений в сфере осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (далее – госзакупки), ограниченного круга лиц, участвующих в госзакупках, наличия информационных систем фиксации правоотношений между участниками госзакупок, а также ограничения круга кредитных организаций, предоставляющих гарантии, что обеспечивает прозрачность и надежность указанной сферы по сравнению с иными рынками, на которых востребованы данные банковские продукты.

Согласно Закону № 44-ФЗ наличие независимой гарантии является обязательным требованием для участия поставщиков в процедурах госзакупок. Таким образом, процессы, связанные с выдачей и сопровождением таких гарантий, оказывают непосредственное влияние на возможность допуска субъектов МСП к госзакупкам. Необходимыми характеристиками банковских гарантий в целях госзакупок являются удобство и оперативность их предоставления, возможность масштабирования и поддержания нужных объемов.

В Дорожной карте поддержки малого и среднего бизнеса на 2023–2024 годы, разработанной Банком России, среди прочих мер закладывается вектор на оптимизацию процесса оценки кредитного риска, что будет дополнительно мотивировать банки к работе с некрупным бизнесом.

Поддерживая курс на повышение уровня финансовой доступности для субъектов МСП, а также принимая во внимание особенности банковских гарантий, предоставляемых

в целях госзакупок, кредитные организации полагают, что подходы к оценке риска в отношении субъектов МСП, участвующих в госзакупках, должны отличаться от подходов, применяемых к оценке риска при оказании иных финансовых услуг, по которым осуществляется оценка кредитного риска.

Так, при предоставлении банковских гарантий субъектам МСП в целях госзакупок кредитные организации отмечают следующие проблемы.

В соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) в целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва (за некоторыми исключениями) классифицируются на основании профессионального суждения:

– в IV категорию качества с размером расчетного резерва от 51% до 100% в случае, если анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь или

– в V категорию качества с размером расчетного резерва 100% в случае, если имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) финансовое положение заемщика оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.

При этом согласно Положению № 590-П при классификации ссуд учитываются смягчающие факторы. Так, в случае если при плохом финансовом положении заемщика обслуживание долга оценивается как хорошее, ссуда относится к III категории качества с размером расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде от 21% до 50%.

В то же время в отличие от ссуд банковские гарантии, как условные обязательства кредитного характера, являются **менее рисковым инструментом**, так как по независимой гарантии у кредитной организации существует только потенциальная вероятность выплаты денежных средств бенефициару в случае наступлении определенных обстоятельств. При этом даже «плохое» финансовое положение принципала не всегда означает, что бенефициар обратиться к кредитной организации с требованием о выплате по банковской гарантии и не является показателем для определения суммы такой выплаты.

Однако из норм Положения № 611-П следует вывод о том, что при оценке кредитного риска указанные особенности банковской гарантии не учитываются и фактически к ней предъявляются более строгие требования, чем к ссудам в соответствии с Положением № 590-П.

Проблема, связанная с оценкой риска по банковским гарантиям, выданным в целях госзакупок, обостряется в случае, когда в отношении принципала применяются

процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или имеются иные признаки его устойчивой неплатежеспособности в ситуации, когда контракт, исполнение обязательств по которому обеспечиваются банковской гарантией, уже исполнен, что отражается в официальных государственных источниках на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru). Следует обратить внимание, что с учетом сложившейся практики наличие признаков неплатежеспособности принципала в указанном случае не обуславливает безусловную необходимость выплаты по банковской гарантии.

В то же время с учетом требований Положения № 611-П кредитные организации обязаны формировать по таким гарантиям резерв на возможные потери в размере, оказывающем существенное негативное влияние на капитал кредитных организаций, что снижает их возможности по осуществлению кредитования и предоставлению гарантий другим участникам рынка.

В соответствии с пунктом 1.6 Положения № 611-П элементы расчетной базы резерва и факторы риска, на основании которых кредитная организация выносит по ним профессиональное суждение об уровне риска и, соответственно, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь, определяются кредитной организацией самостоятельно на основании требований Положения № 611-П. Источники получения возможной информации о факторах риска, включая средства массовой информации и другие источники, определяются кредитной организацией самостоятельно.

Однако действующая практика исходит из того, что кредитные организации не могут использовать исключительно официальные данные сайта [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) для вынесения профессионального суждения об уровне риска с учетом факта исполнения контракта и учитывать указанные данные в целях классификации банковской гарантии, выданной в обеспечение исполнения обязательств по данному контракту.

Таким образом, складывается ситуация, при которой при наличии в официальных источниках информации о фактическом исполнении контракта, что максимально минимизирует риск финансовых потерь, от кредитных организаций может требоваться все равно формировать резерв в размере 100 % до момента получения дополнительных документов и информации.

Принимая во внимание вышеизложенное, просим Вас, уважаемый Дмитрий Владиславович, подтвердить допустимость применения кредитными организациями следующего подхода в целях формирования резерва на возможные потери: при наличии признаков неплатежеспособности контрагента – принципала по банковской гарантии в случае, когда обеспечиваемый данной банковской гарантией контракт уже исполнен, и об этом имеются сведения в открытых государственных источниках (на официальном сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)), банковская гарантия может быть классифицирована кредитной организацией в IV категорию качества, и только в случае предъявления бенефициаром требования о выплате по этой гарантии кредитная организация обязана реклассифицировать такую гарантию в V категорию качества.

Выражаем уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Банком России.



Председатель

  
А.В. Емелин

Исп.: Крючкова Н.В., (499) 678-28-20, [kruchkova@rosfinsovet.ru](mailto:kruchkova@rosfinsovet.ru)