



ПРАВИТЕЛЬСТВО АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

15.10.2020

№ 480-П

О Порядке оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области

В соответствии со статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации

Правительство Астраханской области **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области.

2. Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

И.о. Губернатора Астраханской области



А.В. Шарькин

УТВЕРЖДЕН
постановлением
Правительства
Астраханской области
от 15.10.2020 № 480-П

Порядок
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области (далее – Порядок), разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет процедуру проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств перед Астраханской областью по предоставленным муниципальным образованиям Астраханской области бюджетным кредитам, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области.

1.2. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита из бюджета Астраханской области, осуществляется министерством финансов Астраханской области (далее - министерство).

1.3. Надежность (ликвидность) банковской гарантии и поручительства определяется финансовой устойчивостью банка или иной кредитной организации (далее – гарант) и поручителя – юридического лица (далее – поручитель).

1.4. Под надежностью (ликвидностью) банковской гарантии и поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность гаранта и поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства муниципального образования Астраханской области (далее – заемщик) по исполнению обязательств перед Астраханской областью по возврату бюджетного кредита, уплате

процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита.

2. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии

2.1. В целях оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии министерство проводит анализ на соответствие гаранта следующим требованиям:

- гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- деятельность гаранта не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- у гаранта отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и иных обязательных платежей подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- у гаранта отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Астраханской областью;

- наличие у гаранта лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банк России) на осуществление банковских операций;

- гарант участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- в отношении гаранта Банком России не применены меры воздействия за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- стоимость чистых активов гаранта превышает трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

- наличие у гаранта кредитного рейтинга не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

2.2. Заемщик для проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии представляет в министерство следующие документы, полученные от гаранта:

- проект банковской гарантии с сопроводительным письмом гаранта о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам заемщика перед Астраханской областью (далее – письмо);

- заверенные руководителем гаранта копии учредительных документов гаранта, свидетельства о государственной регистрации с учетом всех изменений и дополнений, внесенных в них;

- заверенные руководителем гаранта копии документов, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа гаранта или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени гаранта (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность), а также заверенные образцы подписей и оттиска печати гаранта;

- заверенную руководителем гаранта копию документа, подтверждающего согласие (одобрение) уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (в обеспечение исполнения обязательств заемщика);

- копию лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

- отчет о финансовых результатах за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенный гарантом;

- копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности гаранта за год, предшествующий году обращения;

- расчет чистых активов гаранта, подписанный руководителем и заверенный печатью гаранта.

Документы, указанные в настоящем пункте, регистрируются министерством в день их поступления.

2.3. Министерство в день поступления документов, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка, направляет межведомственный запрос в Федеральную налоговую службу (ФНС России) о факте внесения записи о гаранте в Единый государственный реестр юридических лиц, а также подтверждение сведений о том, что гарант находится (не находится) в процессе реорганизации или ликвидации, что в отношении гаранта возбуждено (не возбуждено) производство по делу о несостоятельности (банкротстве), что у гаранта отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и иных обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Заемщик вправе представить сведения, указанные в абзаце первом настоящего, пункта по собственной инициативе.

2.4. Финансовое состояние гаранта определяется с использованием следующих показателей:

- отсутствие убытков за последний финансовый год и за истекший период текущего года;

- высокое качество активов гаранта (активы I и II категорий качества должны составлять не менее 50% общего объема активов);

- соответствие гаранта обязательным нормативам, установленным Банком России;

- величина чистых активов гаранта, которая не должна быть меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого бюджетного кредита.

2.5. Основанием для принятия решения о признании банковской гарантии, не имеющей высокой степени надежности (ликвидности), является:

- представление неполного пакета документов, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка;
- несоответствие гаранта требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка.

При несоответствии представленных документов перечню документов, указанному в пункте 2.2 настоящего Порядка, министерство не позднее 5 рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их заемщику с указанием причин возврата.

В случае устранения основания для отказа, указанного в абзаце втором настоящего пункта, заемщик вправе повторно обратиться в министерство за проведением оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии.

При соответствии представленных документов перечню документов, указанному в пункте 2.2 настоящего Порядка, министерство рассматривает их в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов на предмет соответствия гаранта требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка, и определения его финансового состояния с учетом показателей, указанных в пункте 2.4 настоящего Порядка.

По результатам проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии министерство принимает решение о признании банковской гарантии имеющей высокую степень надежности (ликвидности) или о признании банковской гарантии не имеющей высокой степени надежности (ликвидности) в форме заключения, о чем письменно уведомляет заемщика в течение 5 рабочих дней со дня подписания заключения.

3. Оценка надежности (ликвидности) поручительства

3.1. В целях оценки надежности (ликвидности) поручительства министерство проводит анализ на соответствие поручителя следующим требованиям:

- поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);
- деятельность поручителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- у поручителя отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Астраханской областью.

3.2. Заемщик для проведения оценки надежности (ликвидности) поручительства представляет в министерство следующие документы, полученные от поручителя:

- письмо поручителя о согласии выступить поручителем по обязательствам заемщика перед Астраханской областью с приложением проекта договора поручительства;

- заверенные поручителем копии учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации с учетом всех изменений и дополнений, внесенных в них;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа поручителя, иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени поручителя и главного бухгалтера поручителя (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность), заверенные поручителем, а также заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати поручителя;

- заверенную поручителем копию документа, подтверждающего согласие (одобрение) уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства в обеспечение исполнения обязательств получателя;

- заверенную поручителем копию лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что деятельность поручителя осуществляется на основании лицензии);

- справки, предоставленные банками, о наличии средств на расчетных счетах поручителя и сумме к картотеке к ним;

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные поручителем, с пояснительными записками к ним, с отметкой налогового органа об их принятии и с приложением расшифровок статей баланса об основных средствах, о незавершенном строительстве, доходных вложениях в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложениях, краткосрочных финансовых вложениях, дебиторской задолженности, долгосрочных обязательствах, краткосрочных кредитах и займах, кредиторской задолженности (по каждому виду задолженности);

- копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за год, предшествующий году обращения, с письмом в соответствии с абзацем вторым пункта 3.2 настоящего Порядка (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

- расчет чистых активов поручителя (при наличии), подписанный руководителем и заверенный печатью поручителя.

Документы, указанные в настоящем пункте, регистрируются министерством в день их поступления.

3.3. Министерство в день поступления документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка, направляет межведомственный запрос в ФНС России о факте внесения записи о поручителе в Единый государственный реестр юридических лиц, а также подтверждение сведений о том, что поручитель находится (не находится) в процессе реорганизации или ликвидации, что в отношении поручителя возбуждено (не возбуждено) производство по делу о несостоятельности (банкротстве), что у поручителя отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и иных обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Заемщик вправе представить сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, по собственной инициативе.

3.4. Основанием для принятия решения о признании поручительства не имеющим высокой степени надежности (ликвидности) является:

- представление неполного пакета документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка;

- несоответствие поручителя требованиям, установленным пунктом 3.1 настоящего Порядка.

В случае несоответствия представленных документов перечню документов, указанному в пункте 3.2 настоящего Порядка, министерство не позднее 5 рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их заемщику с указанием причин возврата.

В случае устранения основания для отказа, указанного в абзаце втором настоящего пункта, заемщик вправе повторно обратиться в министерство за проведением оценки надежности (ликвидности) поручительства.

3.5. В случае соответствия представленных документов перечню документов, указанному в пункте 3.2 настоящего Порядка, министерство рассматривает их в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов на предмет соответствия поручителя требованиям, предусмотренным пунктом 3.1 настоящего Порядка, и осуществляет анализ финансового состояния поручителя в соответствии с методикой оценки финансового состояния поручителя согласно приложению к настоящему Порядку.

По результатам рассмотрения документов министерство принимает решение о признании поручительства имеющим высокую степень надежности (ликвидности) или о признании поручительства не имеющим высокой степени надежности (ликвидности) в форме заключения, о чем письменно уведомляет заемщика в течение 5 рабочих дней со дня подписания заключения.

Методика оценки финансового состояния поручителя

1. Оценка финансового состояния поручителя

1.1. Для оценки финансового состояния поручителя используются три группы базовых финансовых индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатель рентабельности.

1.2. Расчет осуществляется на основе следующих документов, представляемых в министерство финансов Астраханской области:

- формы № 1 (бухгалтерский баланс), формы № 2 (отчет о финансовых результатах) за предыдущий год и за истекший период текущего года с отметкой налогового органа, подписанных руководителем предприятия;
- расшифровки среднесписочной численности и фонда оплаты труда;
- состава основных фондов с указанием балансовой стоимости и износа;
- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей;
- справки о наличии (отсутствии) непогашенных кредитов с приложением копий соответствующих договоров.

2. Коэффициенты ликвидности

2.1. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности K1 рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{\text{денежные средства (1250) + краткосрочные финансовые вложения (1240),}{\text{текущие обязательства (1500-1530-1540)}}$$

где:

- денежные средства - денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 баланса);
- краткосрочные финансовые вложения - сумма финансовых вложений (акции, векселя, облигации, предоставленные займы и т.д.), за исключением денежных эквивалентов, сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода. К таковым относят те из них, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он больше 12 месяцев (строка 1240 баланса);

- текущие обязательства – краткосрочные финансовые обязательства организации со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

2.3. Коэффициент быстрой ликвидности К2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K2 = \frac{\text{дебиторская задолженность (1230)} + \text{краткосрочные финансовые вложения (1240)} + \text{денежные средства (1250)}}{\text{текущие обязательства (1500-1530-1540)}}$$

где:

- дебиторская задолженность - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (строка баланса 1230);

- краткосрочные финансовые вложения - сумма финансовых вложений (акции, векселя, облигации, предоставленные займы и т.д.), за исключением денежных эквивалентов, сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода. К таковым относят те из них, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он больше 12 месяцев (строка 1240 баланса);

- денежные средства - денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 баланса);

- текущие обязательства – краткосрочные финансовые обязательства организации со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

2.4. Коэффициент текущей ликвидности К3 вычисляется по следующей формуле:

$$K3 = \frac{\text{оборотные активы (1200)}}{\text{краткосрочные обязательства (1500-1530)}}$$

где:

- оборотные активы - оборотные активы (строка 1200 баланса);

- краткосрочные обязательства - краткосрочные финансовые обязательства организации со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса) и доходов будущих периодов (строка 1530 баланса).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 определяется по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\text{собственный капитал (1300)}}{\text{заемный капитал (1500+1400-1530)}}$$

где:

- собственный капитал - собственный капитал и резервы (строка 1300 баланса);
- заемный капитал - финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки 1500 и 1400 баланса) без учета доходов будущих периодов (строка 1530 баланса).

4. Показатель рентабельности

4.1. Порядок расчета показателя рентабельности К5 устанавливается отдельно для поручителей, являющихся торговыми предприятиями и предприятиями иных отраслей.

4.2. Для поручителей, являющихся торговыми предприятиями, показатель рентабельности определяется по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{прибыль (убыток) от продаж (2200)}}{\text{валовая прибыль (убыток) (2100)}}$$

где:

- прибыль (убыток) от продаж – прибыль (убыток) от реализации продукции (строка 2200 отчета о финансовых результатах);
- валовая прибыль (убыток) – валовая прибыль (убыток) (строка 2100 отчета о финансовых результатах).

4.3. Для поручителей, являющихся предприятиями иных отраслей, показатель рентабельности определяется по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{прибыль (убыток) от продаж (2200)}}{\text{выручка (2110)}}$$

где:

- прибыль (убыток) от продаж – прибыль (убыток) от реализации продукции (строка 2200 отчета о финансовых результатах);
- выручка – выручка (строка 2110 отчета о финансовых результатах).

5. Построение оценки финансового состояния

5.1. Для каждого базового индикатора устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения.

5.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей приведены в таблице 1.

Таблица 1

Пороговые значения показателей и выбор категории в зависимости от фактических значений показателей

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
К1	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
К2	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4			
предприятия торговли	более 0,6	0,4 - 0,6	менее 0,4
предприятия других отраслей	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
К5	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельно)

5.3. Значение сводной оценки (S) определяется по следующей формуле:
 $S = \text{Вес}1 \times \text{Категория}1 + \text{Вес} 2 \times \text{Категория} 2 + \text{Вес} 3 \times \text{Категория} 3 + \text{Вес} 4 \times \text{Категория} 4 + \text{Вес} 5 \times \text{Категория} 5,$

где:

Вес i - вес показателя K_i в сводной оценке, $i = 1, 2, 3, 4$ или 5 .

Значения веса показателей представлены в таблице 2.

Категория i - категория, к которой относится значение показателя K_i .

Категория $i = 1, 2$ или 3 .

Таблица 2

Вес показателей, используемых при расчете сводной оценки

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности К1	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности К2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности К3	0,42
Соотношение собственных и заемных средств К4	0,21
Коэффициент рентабельности К5	0,21

5.4. На основании значения сводной оценки финансовое состояние поручителя:

- является хорошим, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

- является удовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4;
- является неудовлетворительным, если значение сводной оценки превышает 2,4.

Величина чистых активов поручителя не должна быть меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого бюджетного кредита.

Верно

