

ПРАВИТЕЛЬСТВО ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 31.01.2020 г. № 19-П
Челябинск

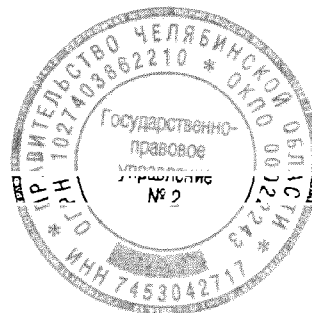
О Порядке осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии Челябинской области

В соответствии со статьей 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 7 Закона Челябинской области «О бюджетном процессе в Челябинской области»

Правительство Челябинской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии Челябинской области.
2. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию.

Председатель
Правительства Челябинской области



А.Л. Текслер

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Челябинской области
от 31.01. 2020 г. № 19-п

Порядок
осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства
при предоставлении государственной гарантии Челябинской области

1. Настоящий Порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии Челябинской области (далее именуется - Порядок) разработан в соответствии со статьей 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и статьей 7 Закона Челябинской области от 27.09.2007 г. № 205-ЗО «О бюджетном процессе в Челябинской области».

2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию, поручителя, предоставившего поручительство, своевременно и в полном объеме исполнить обязательства принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Челябинской области (далее именуется - исполнение обязательств принципала).

3. Оценка надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии Челябинской области (далее именуется соответственно - оценка надежности банковской гарантии, поручительство и областная государственная гарантия) осуществляется Министерством финансов Челябинской области (далее именуется - Минфин области) либо агентом, привлеченным Правительством Челябинской области (далее именуется - Правительство области) в соответствии с законом Челябинской области об областном бюджете (далее именуется - агент), в течение 20 рабочих дней с даты представления документов, установленных настоящим Порядком.

4. По результатам проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства Минфин области либо агент готовит заключение о надежности банковской гарантии, поручительства и возможности принятия их в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала либо о признании банковской гарантии, поручительства ненадежными и об отказе их принятия в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала.

5. Документы, установленные настоящим Порядком, в целях проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства представляются принципалом в Минфин области либо агенту в течение 10 рабочих дней с даты подачи принципалом документов в Правительство области для предоставления областной государственной гарантии.

6. Оценка надежности банковской гарантии осуществляется на основании документов, установленных постановлением Правительства области от 27.10.2010 г. № 212-П «О перечне документов для предоставления областной государственной гарантии».

7. Банковская гарантия признается надежной, если она является безотзывной, а выдавшая ее кредитная организация соответствует следующим требованиям:

1) наличие у кредитной организации лицензии в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

3) стоимость чистых активов кредитной организации превышает трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

4) отсутствие у кредитной организации просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Челябинской областью, и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

5) отсутствие действующей меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации в отношении кредитной организации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

6) нахождение кредитной организации под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации либо наличие одновременно кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Банковская гарантия признается ненадежной в случае, если она предоставлена с правом отзыва кредитной организации и/или несоответствия кредитной организации одному из установленных в настоящем пункте требований.

8. Поручительство юридического лица, предоставленное в обеспечение исполнения обязательств принципала, признается надежным в случае удовлетворительного финансового состояния поручителя и его соответствия требованиям, установленным пунктом 9 настоящего Порядка.

9. Поручителем в целях настоящего Порядка может выступать

юридическое лицо, которое соответствует следующим требованиям:

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

отсутствие процедуры приостановления деятельности юридического лица в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности юридического лица по денежным обязательствам перед Челябинской областью и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах на последнюю отчетную дату;

стоимость чистых активов юридического лица составляет не менее трехкратной суммы предоставляемого поручительства.

10. В целях проверки соответствия поручителя установленным пунктом 9 настоящего Порядка требованиям принципалом представляются в установленные пунктами 5 и 19 настоящего Порядка сроки заверенные поручителем документы, подтверждающие соответствие поручителя указанным требованиям, в том числе расчет чистых активов поручителя на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения принципала о предоставлении областной государственной гарантии.

11. Анализ финансового состояния поручителя осуществляется на основании следующих документов:

1) установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» бухгалтерской отчетности поручителя с приложениями за финансовый год, предшествующий году обращения о предоставлении областной государственной гарантии, с отметкой налогового органа о ее принятии и пояснительной записки к ней, а также бухгалтерской отчетности с приложениями с отметкой налогового органа о ее принятии на последнюю отчетную дату (организация, ведущая финансово-хозяйственную деятельность менее 12 месяцев, представляет указанные в настоящем подпункте документы на последнюю отчетную дату);

2) подписанной руководителем поручителя и заверенной печатью поручителя расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности к представленным бухгалтерским балансам с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5 процентов общего объема задолженности) и дат возникновения задолженности;

3) подписанной руководителем поручителя и заверенной печатью поручителя расшифровки задолженности по кредитам банков к представленным бухгалтерским балансам с указанием кредиторов, величины долга, дат получения и погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченных обязательств, включая проценты и штрафы;

4) заверенной поручителем копии аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности за финансовый год, предшествующий году обращения принципала за предоставлением областной государственной гарантии (в случае если поручитель подлежит обязательному аудиту);

5) подписанных руководителем поручителя и заверенных печатью поручителя документов, содержащих информацию:

о роде деятельности поручителя (торговая или неторговая). В целях анализа финансового состояния организация считается торговой, если более 50 процентов выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи);

о наличии у поручителя активов в форме ценных бумаг.

12. Анализ финансового состояния поручителя проводится в течение 10 рабочих дней с даты представления принципалом в Минфин области полного комплекта документов, указанных в пункте 11 настоящего Порядка. По результатам анализа финансового состояния поручителя Минфин области готовит заключение по форме согласно приложению к настоящему Порядку (далее именуется - заключение).

В случае привлечения агента заключение о финансовом состоянии поручителя готовится Минфином области в течение 5 рабочих дней с даты представления агентом в Минфин области отчета о результатах анализа финансового состояния поручителя.

13. Для проведения анализа финансового состояния поручителя используются три группы базовых финансовых индикаторов:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

коэффициент рентабельности.

Коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности) характеризуют обеспеченность поручителя оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных долговых обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг, и определяется по формуле с использованием кодов строк в формах бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее именуются - коды строк бухгалтерской отчетности):

$$K1 = \frac{\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных

эквивалентов). В случае если информация отсутствует, объем предполагается равным нулю;

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 1540 - оценочные обязательства.

Информация о резервах предстоящих расходов представляется при подаче документов об анализе финансового состояния поручителя. В случае если информация отсутствует, объем резервов предполагается равным нулю.

Коэффициент быстрой ликвидности (К2) характеризует способность поручителя оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения существующих финансовых обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности (К2) рассчитывается по формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K2 = \frac{\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1230 - дебиторская задолженность;

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов). В случае если информация отсутствует, объем предполагается равным нулю;

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 1540 - оценочные обязательства.

Информация предоставляется при подаче документов для анализа финансового состояния поручителя. В случае если информация отсутствует, объем резервов предполагается равным нулю.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности поручителя и определяется по формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности и пояснений к бухгалтерской отчетности:

$$K3 = \frac{\text{стр. 1200} - \text{стр. 5501 пояснений} - \text{стр. 5510 пояснений}}{\text{стр.1500} - \text{стр.1530} - \text{стр.1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1200 - оборотные активы;

стр. 5501 пояснений - долгосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, информация о которых представляется при подаче документов для анализа финансового состояния поручителя;

стр. 5510 пояснений - краткосрочная дебиторская задолженность;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;
 стр. 1530 - доходы будущих периодов;
 стр. 1540 - оценочные обязательства.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4) характеризует финансовую устойчивость поручителя и определяется по формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K4 = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1410} + \text{стр. 1510}}, \text{ где:}$$

стр. 1300 - капитал и резервы;
 стр. 1410 - долгосрочные обязательства по заемным средствам;
 стр. 1510 - краткосрочные обязательства по заемным средствам.

Коэффициент рентабельности (K5) характеризует рентабельность продукции (продаж) и определяется по формуле:

$$K5 = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2110}}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж (отчет о прибылях и убытках);
 стр. 2110 - выручка от реализации продукции (продаж) (отчет о прибылях и убытках).

Для поручителей, вид деятельности которых согласно принятому Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии общероссийскому классификатору видов экономической деятельности относится к оптовой и розничной торговле, показатель рентабельности определяется по следующей формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K5 = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2100}}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж;
 стр. 2100 - валовая прибыль (убыток).

14. Для каждого финансового индикатора устанавливаются пороговые значения.

На основе полученного значения финансового индикатора (K_i) и пороговых значений для каждого финансового индикатора определяется одно значение из трех категорий. Пороговые значения финансовых индикаторов и правило выбора категории финансовых индикаторов содержатся в таблице 1.

Таблица 1.

Пороговые значения финансового индикатора и выбор категории
в зависимости от фактических значений финансовых индикаторов

Наименование коэффициента	1 категория (хорошее значение финансового индикатора)	2 категория (удовле- творитель- ное значение финансового индикатора)	3 категория (неудовле- творитель- ное значение финансового индикатора)
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4): торговая деятельность другие отрасли	более 0,6 более 1,0	0,4 - 0,6 0,7 - 1,0	менее 0,4 менее 0,7
Коэффициент рентабельности (K5)	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерента- бельность)

15. Определение значения сводной оценки анализа финансового состояния поручителя (S) осуществляется на основании присвоенных категорий по формуле:

$$S = 0,11 \times \text{категория K1} + 0,05 \times \text{категория K2} + 0,42 \times \text{категория K3} + 0,21 \times \text{категория K4} + 0,21 \times \text{категория K5}.$$

Фактическое значение коэффициента, категория, вес финансового индикатора отражаются в таблице 2.

Таблица 2.

Вес финансовых индикаторов, используемый при расчете сводной
оценки анализа финансового состояния поручителя

Наименование коэффициента	Фактическое значение коэффициента	Категория	Вес финансового индикатора	Итог
K1			0,11	
K2			0,05	
K3			0,42	
K4			0,21	
K5			0,21	
Значение сводной оценки (S)	x	x	1,00	

16. На основе полученного значения сводной оценки анализа финансового состояния поручителя осуществляется отнесение финансового состояния поручителя к одной из трех групп:

высокая степень удовлетворительности финансового состояния, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

средняя степень удовлетворительности финансового состояния, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4;

неудовлетворительное финансовое состояние, если значение сводной оценки больше 2,4.

17. В случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя сведений, необходимых для расчета показателей, установленных пунктом 13 настоящего Порядка, расчет указанных показателей осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых принципалом по запросу Минфина области либо агента.

Поручительство признается ненадежным в случае неудовлетворительного финансового состояния поручителя и/или несоответствия его требованиям, установленным пунктом 9 настоящего Порядка.

18. В случае отказа в принятии банковской гарантии, поручительства в обеспечение обязательств принципала Минфин области в течение 3 рабочих дней с даты подписания заключения направляет принципалу соответствующее уведомление.

19. Мониторинг надежности банковской гарантии, поручительства проводится Минфином области либо агентом в течение срока действия банковской гарантии, поручительства не реже одного раза в год в соответствии с настоящим Порядком.

В целях проведения мониторинга надежности банковской гарантии, поручительства принципал ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года или по мотивированному запросу Минфина области либо агента представляет документы, предусмотренные настоящим Порядком для оценки надежности банковской гарантии, поручительства и составления заключения о надежности банковской гарантии, поручительства.

20. В случае получения результатов о ненадежности банковской гарантии и/или поручительства Минфин области либо агент направляет свое заключение в течение 5 рабочих дней в Правительство области.

21. Принципал несет ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Порядку осуществления оценки
надежности банковской гарантии,
поручительства при
предоставлении государственной
гарантии Челябинской области

Заключение
о финансовом состоянии поручителя

(полное наименование поручителя)
от « ____ » _____ 20__ года

Министерство финансов Челябинской области по результатам оценки
финансового состояния _____,

(полное наименование поручителя)

проведенной « ____ » _____ 20__ года в соответствии с Порядком
осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства при
предоставлении государственной гарантии Челябинской области,
утвержденным постановлением Правительства Челябинской области от _____
2020 г. № _____ «О Порядке осуществления оценки надежности банковской
гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии
Челябинской области», считает, что финансовое состояние
_____ является

(полное наименование поручителя)

(удовлетворительным (степень удовлетворительности)/неудовлетворительным)

Министр финансов
Челябинской области

(подпись)

(расшифровка подписи)