



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 17 апреля 2020 года № 130-П

Ханты-Мансийск

О порядке оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в бюджет Ханты-Мансийского автономного округа – Югры

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Законом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 12 октября 2005 года № 73-оз «О Правительстве Ханты-Мансийского автономного округа – Югры» Правительство Ханты-Мансийского автономного округа – Югры **п о с т а н о в л я е т**:

Утвердить прилагаемый порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в бюджет Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Губернатор
Ханты-Мансийского
автономного округа – Югры



Н.В.Комарова

Приложение
к постановлению Правительства
Ханты-Мансийского
автономного округа – Югры
от 17 апреля 2020 года № 130-п

**Порядок
оценки надежности банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств
юридического лица, муниципального образования по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в бюджет
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
(далее – Порядок)**

I. Общие положения

1.1. Порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в бюджет Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

1.2. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется финансовой устойчивостью банка или иной кредитной организации (далее – гарант) и поручителей.

1.3. Под надежностью банковской гарантии и поручительства в целях Порядка понимается способность гаранта и поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства юридического лица, муниципального образования (далее – получатель) по возврату бюджетного кредита.

1.4. Размер обеспечения должен покрывать размер предоставляемого бюджетного кредита, процентов по нему и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором.

1.5. Оформление обеспечения исполнения обязательств осуществляется до предоставления бюджетного кредита из бюджета Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

1.6. Департамент финансов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (далее – Департамент финансов) осуществляет оценку банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. В целях Порядка гарант должен отвечать следующим требованиям:

не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

отсутствуют просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ханты-Мансийским автономным округом – Югрой, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированные обязательства по государственным гарантиям, ранее предоставленным Ханты-Мансийским автономным округом – Югрой;

имеется универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

Центральным банком Российской Федерации не применялись меры за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

наличие кредитного рейтинга не ниже рейтинговой категории «А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного гаранту одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Центральным банком Российской Федерации в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации согласно методологии, соответствующей требованиям статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» подтверждено Центральным банком Российской Федерации.

2.2. Гарант, соответствующий требованиям, установленным пунктом 2.1 Порядка, представляет в Департамент финансов следующие документы:

а) письмо о согласии выступить гарантом по обязательствам получателя;

б) заверенные им копии учредительных документов;

в) заверенные им копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц;

г) документы, подтверждающие, что гарант не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

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

е) нотариально заверенную копию документа, подтверждающую согласие (одобрение) уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (в обеспечение исполнения обязательств получателя);

ж) нотариально заверенную копию универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

з) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

и) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные гарантом;

к) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности гаранта за год, предшествующий году обращения в соответствии с подпунктом «а» настоящего пункта, заверенную гарантом;

л) расчет собственных средств (капитала) по форме, утвержденной Центральным банком Российской Федерации, и показатели обязательных нормативов на последнюю отчетную дату с приведением диапазона допустимых значений;

м) информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме, утвержденной Центральным банком Российской Федерации;

н) информацию о качестве активов по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

о) расчет чистых активов, подписанный руководителем и заверенный печатью гаранта;

п) справку Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии фактов несвоевременной оплаты расчетных документов клиентов, об отсутствии принудительных мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации;

р) документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц на выдачу банковской гарантии.

В случае непредставления документов, указанных в подпунктах «в», «г», «з» настоящего пункта, Департамент финансов запрашивает их в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

2.3. Финансовое состояние гаранта определяется с помощью следующих показателей:

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

активы гаранта I и II категорий качества должны составлять не менее 50 процентов общего объема активов;

соответствие гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации;

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

2.4. Документы, представленные гарантом, Департамент финансов регистрирует в день их поступления.

2.5. В случае несоответствия представленных гарантом документов перечню, установленному пунктом 2.2 Порядка, Департамент финансов не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их гаранту с указанием причин возврата.

2.6. В случае соответствия представленных гарантом документов перечню, установленному пунктом 2.2 Порядка, Департамент финансов в течение пятнадцати рабочих дней с даты регистрации документов проводит оценку надежности банковской гарантии: рассматривает представленные документы на предмет соответствия гаранта требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 Порядка, и определяет его финансовое состояние с учетом показателей, указанных в пункте 2.3 Порядка.

По результатам оценки надежности банковской гарантии Департамент финансов готовит заключение о финансовой устойчивости гаранта и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем письменно уведомляет гаранта не позднее трех рабочих дней с даты подготовки указанного заключения.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. В целях Порядка поручитель должен быть юридическим лицом и отвечать следующим требованиям:

не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;
не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
отсутствуют просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ханты-Мансийским автономным округом – Югрой, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированные обязательства по государственным гарантиям, ранее предоставленным Ханты-Мансийским автономным округом – Югрой;

наличие кредитного рейтинга не ниже рейтинговой категории «А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного поручителю одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Центральным банком Российской Федерации в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации согласно методологии, соответствие которой требованиям статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» подтверждено Центральным банком Российской Федерации.

3.2. Поручитель, соответствующий требованиям, установленным пунктом 3.1 Порядка, представляет в Департамент финансов следующие документы:

а) письмо о согласии выступить поручителем по обязательствам получателя;

б) заверенные им копии учредительных документов;

в) заверенные им копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц;

г) 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 нотариально заверенные образцы подписей

указанных лиц и оттиска печати поручителя;

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

е) документы, подтверждающие, что поручитель не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

ж) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что осуществляемая поручителем деятельность выполняется на основании лицензии);

з) справку о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденную налоговым органом;

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

к) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету 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);

л) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

м) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за год, предшествующий году обращения в соответствии с подпунктом «а» настоящего пункта (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

н) расчет чистых активов, подписанный руководителем и заверенный печатью поручителя.

В случае непредставления документов, указанных в подпунктах «в», «е», «л» настоящего пункта, Департамент финансов запрашивает их в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

3.3. Документы, представленные поручителем, Департамент финансов регистрирует в день их поступления.

3.4. В случае несоответствия представленных поручителем

документов перечню, установленному пунктом 3.2 Порядка, Департамент финансов не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их поручителю с указанием причин возврата.

3.5. В случае соответствия представленных поручителем документов перечню, установленному пунктом 3.2 Порядка, Департамент финансов в течение пятнадцати рабочих дней с даты регистрации документов проводит оценку надежности поручительства: рассматривает представленные документы на предмет соответствия поручителя требованиям, предусмотренным пунктом 3.1 Порядка, и оценивает его финансовое состояние в соответствии с методикой.

По результатам оценки надежности поручительства Департамент финансов готовит заключение о финансовой устойчивости поручителя и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем письменно уведомляет поручителя не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

IV. Методика оценки финансового состояния поручителя

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

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

4.2. Расчет финансовых индикаторов осуществляется на основе следующей исходной информации:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

4.3. Группа коэффициентов ликвидности содержит 3 показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности,
- коэффициент быстрой ликвидности,
- коэффициент текущей ликвидности,

которые рассчитываются на основании данных бухгалтерского баланса.

4.4. Коэффициент абсолютной ликвидности K_1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений и рассчитывается по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{(\text{стр.1240} + \text{стр.1250}) \text{ оборотные активы}}{(\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1550}) \text{ краткоср.обязат.}}$$

где:

стр.1240 – строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»,

стр.1250 – строка 1250 «Денежные средства и денежные

эквиваленты»,

стр.1510 – строка 1510 «Заемные средства»,

стр.1520 – строка 1520 «Кредиторская задолженность»,

стр.1550 – строка 1550 «Прочие обязательства».

4.5. Коэффициент быстрой ликвидности K_2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{(\text{стр.1230} + \text{стр.1240} + \text{стр.1250}) \text{ оборотные активы}}{(\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1550}) \text{ краткоср.обязат.}}$$

где:

стр.1230 – строка 1230 «Дебиторская задолженность»,

стр.1240 – строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»,

стр.1250 – строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»,

стр.1510 – строка 1510 «Заемные средства»,

стр.1520 – строка 1520 «Кредиторская задолженность»,

стр.1550 – строка 1550 «Прочие обязательства».

4.6. Коэффициент текущей ликвидности K_3 является обобщающим показателем платежеспособности организации, дает общую оценку ликвидности активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{\text{стр.1200}}{(\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}) \text{ краткоср.обязат.}}$$

где:

стр.1200 – строка 1200 «Итого по разделу II «Оборотные активы»,

стр.1510 – строка 1510 «Заемные средства»,

стр.1520 – строка 1520 «Кредиторская задолженность»,

стр.1540 – строка 1540 «Оценочные обязательства»,

стр.1550 – строка 1550 «Прочие обязательства».

4.7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K_4 рассчитывается на основании данных бухгалтерского баланса по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1400} + (\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}) \text{ краткоср.обязат.}}$$

где:

стр.1300 – строка 1300 «Итого по разделу III «Капитал и резервы»,

стр.1400 – строка 1400 «Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства»,

стр.1510 – строка 1510 «Заемные средства»,
 стр.1520 – строка 1520 «Кредиторская задолженность»,
 стр.1540 – строка 1540 «Оценочные обязательства»,
 стр.1550 – строка 1550 «Прочие обязательства».

4.8. Показатель рентабельности рассчитывается на основании данных отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{стр.2200}}{\text{стр.2110}}$$

где:

стр.2200 – строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж»,
 стр.2110 – строка 2110 «Выручка».

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

4.10. 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 (удовлетворительно е значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
|--------------------------------|---|--|--|
| K_1 | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| K_2 | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| K_3 | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| K_4 | | | |
| 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 |
| K_5 | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0,0 (нерентабельно) |

4.11. 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 K_1 | 0,11 |
| Коэффициент быстрой ликвидности K_2 | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности K_3 | 0,42 |
| Соотношение собственных и заемных средств K_4 | 0,21 |
| Коэффициент рентабельности K_5 | 0,21 |

4.12. 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.

