

АДМИНИСТРАЦИЯ МИЧУРИНСКОГО РАЙОНА
ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

19.08.2021

г. Мичуринск

№ 855

Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации администрация района постановляет:

1. Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей согласно приложению.

2. Опубликовать настоящее постановление в сетевом издании «РИА «ТОП68», расположенном в сети Интернет на доменном имени www.top68.ru (свидетельство ЭЛ № ФС77-74008 от 29.10.2018, зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций).

Глава района

Г.Н. Шеманаева

Приложение № 1
Утвержден
постановлением администрации района
от 19.08.2021 № 855

Порядок
оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых
в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального
образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных
платежей

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет показатели надежности банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей.

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

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

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

5. Оформление обеспечения исполнения обязательств осуществляется до предоставления бюджетного кредита из бюджета Мичуринского района (далее – Мичуринский район).

6. Финансовое управление администрации района (далее - Управление) осуществляет оценку предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Мичуринского района, банковской гарантии и поручительства.

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. В целях настоящего 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;

отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Мичуринским районом, 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 муниципальным гарантиям, ранее предоставленным Мичуринским районом;

имеется генеральная 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на последнюю отчетную дату);

Центральным банком Российской Федерации не применены 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).

2.2. Гарант, соответствующий требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Порядка, предоставляет в Управление следующие документы:

а) письмо гаранта о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам получателя;

б) копии учредительных документов гаранта, заверенные гарантом;

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

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 генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

з) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности гаранта 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 прибылях и убытках 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 с письмом в соответствии с подпунктом «а» пункта 2.2 настоящего Порядка, заверенную гарантом;

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

м) информацию об обязательных нормативах по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

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

о) расчет чистых активов гаранта, 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 примененных к гаранту принудительных мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации;

р) документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц.

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;

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

2.4. Поступившие в Управление документы гаранта регистрируются в день их поступления.

2.5. В случае несоответствия представленных гарантом документов перечню документов, установленному пунктом 2.2 настоящего Порядка, Управление 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 документов, установленному пунктом 2.2 настоящего Порядка, Управлением проводится оценка надежности банковской гарантии. Управление рассматривает представленные документы в 15-дневный срок, исчисляемый в рабочих днях с даты регистрации документов, на предмет соответствия гаранта требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Порядка, и определения его финансового состояния с учетом показателей, указанных в пункте 2.3 настоящего Порядка.

По результатам рассмотрения документов Управление готовит заключение о финансовой устойчивости гаранта и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем гарант письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. В целях настоящего Порядка поручитель должен отвечать следующим требованиям:

не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;
не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Мичуринским районом, и 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 муниципальным гарантиям, ранее предоставленным Мичуринским районом.

3.2. Поручитель, соответствующий требованиям, установленным пунктом 3.1. настоящего Порядка, предоставляет в Управление следующие документы:

- а) письмо поручителя о согласии выступить поручителем по обязательствам получателя;
- б) копии учредительных документов, заверенные поручителем;
- в) копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц, заверенные поручителем;
- 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 поручителем хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется 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 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 поручителя 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 с письмом в соответствии с подпунктом «а» пункта 3.2 настоящего Порядка (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

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

3.3. Поступившие в Управление документы поручителя регистрируются в день их поступления.

3.4. В случае несоответствия представленных поручителем документов перечню документов, установленному пунктом 3.2 настоящего Порядка,

Управление 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 документов, установленному пунктом 3.2 настоящего Порядка, Управлением проводится оценка надежности поручительства. Управление рассматривает представленные документы в 15-дневный срок, исчисляемый в рабочих днях 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, являющейся приложением к настоящему Порядку.

По результатам рассмотрения документов Управление готовит заключение о финансовой устойчивости поручителя и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем поручитель письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

Приложение
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии,
поручительства,
предоставляемых в обеспечение
исполнения обязательств
юридического лица,
муниципального образования по
возврату бюджетного кредита,
уплате процентных и иных
платежей

Методика оценки финансового состояния поручителя

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

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатель рентабельности.

Расчет осуществляется на основе следующей исходной информации:

Форма № 1 (бухгалтерский баланс);

Форма № 2 (отчет о финансовых результатах).

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 К1 рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{\text{ден. средства (1250)} + \text{кр. фин. вложения (1240)}}{\text{тек. обязательства (1500 - 1530 - 1540)}}$$

где:

ден. средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 баланса);

кр. фин. вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений поручителя (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), 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);

тек. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500), доходов будущих периодов (строка № 1530) и оценочных обязательств (строка №1540).

2.3. Коэффициент быстрой ликвидности K2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K2 = \frac{\text{деб. задолженность(1230) + кр. фин. вложения(1240) + ден. средства(1250)}{\text{тек. обязательства (1500 – 1530 – 1540)}}$$

где:

деб. задолженность - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (строка №1230 баланса);

кр. фин. вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений поручителя (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), 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);

ден. средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 баланса);

тек. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500), доходов будущих периодов (строка № 1530) и оценочных обязательств (строка №1540).

2.4. Коэффициент текущей ликвидности K3 вычисляется по следующей формуле:

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

где:

оборотные активы - оборотные активы (строка № 1200 баланса);

кр. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500) и доходов будущих периодов (строка № 1530).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4 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 K5 устанавливается отдельно для поручителей, являющихся торговыми предприятиями и предприятиями иных отраслей.

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

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

где:

прибыль от продаж - прибыль от реализации продукции (строка № 2200 отчета о финансовых результатах);

валовая прибыль - валовая прибыль (строка № 2100 отчета о финансовых результатах).

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

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

где:

прибыль от продаж - прибыль 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.

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)
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	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
K_5			
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

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 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

Показатель	Вес показателя
Коэффициент рентабельности K5	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.