

АДМИНИСТРАЦИЯ ТАМБОВСКОГО РАЙОНА
ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

09.12.2021

г.Тамбов

№ 1692

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 на сайте сетевого издания Региональное информационное агентство «РИА ТОП68» (www.top68.ru).

3. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

Глава района



А.В.Бородин

Приложение № 1



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 Тамбовского района Тамбовской области (далее - Тамбовский район).

6. Финансовое управление администрации Тамбовского района (далее - Управление) осуществляет оценку предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Тамбовского 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 Тамбовским 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 Тамбовским 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 N 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 N 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 настоящим Порядком, 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 2.3 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 [статьей 19.10 КоАП](#) Российской Федерации об административных правонарушениях;

отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Тамбовским 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 Тамбовским 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 истребованием 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, нечисляемый в рабочих днях с даты регистрации документов, на предмет соответствия поручителя требованиям, предусмотренным пунктом 5.1 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.

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 $K1$ 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 К2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

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

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 К3 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 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:

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

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.

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	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
К5			
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:

$$S = Вес_1 \times Категория_1 + Вес_2 \times Категория_2 + Вес_3 \times Категория_3 + Вес_4 \times Категория_4 + Вес_5 \times Категория_5,$$

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.