



ПРИКАЗ

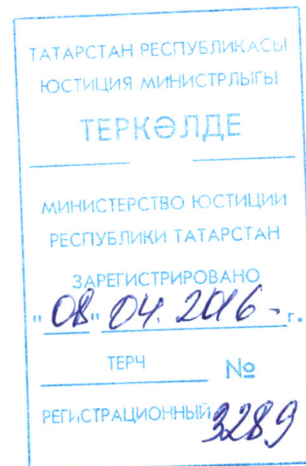
БОЕРЫК

*11.03.2016*

№ 21-53-11

г. Казань

Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Республики Татарстан



В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2. Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 49 Бюджетного кодекса Республики Татарстан приказываю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Республики Татарстан.

2. Департаменту казначейства Министерства финансов Республики Татарстан направить настоящий приказ на государственную регистрацию в Министерство юстиции Республики Татарстан.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя министра - директора Департамента казначейства Министерства финансов Республики Татарстан Файзрахманова М.Д.

Министр

Р.Р. Гайзатуллин

Утвержден  
приказом Министерства финансов  
Республики Татарстан  
от « 11 » 03 2016г. №21-53- 11

Порядок  
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства,  
предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета  
Республики Татарстан

I. Общие положения

1. Настоящий порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2. Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 49 Бюджетного кодекса Республики Татарстан и определяет показатели надежности (ликвидности) банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по бюджетным кредитам, выдаваемым из бюджета Республики Татарстан.

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

3. Под надежностью (ликвидностью) банковской гарантии и поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность гаранта и поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства заемщика по возврату бюджетного кредита.

4. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности. 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 Республики Татарстан.

6. Министерство финансов Республики Татарстан (далее - Министерство) осуществляет оценку предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета Республики Татарстан, банковской гарантии и поручительства.

II. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии

2.1. В целях настоящего Порядка гарант должен отвечать следующим требованиям:

2.1.1. Гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».



2.1.2. Гаранту не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

2.1.3. У гаранта отсутствует просроченная задолженность по денежным обязательствам перед Республикой Татарстан, по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также неурегулированные обязательства по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Татарстан.

2.1.4. У гаранта имеется генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.1.5. Гарант 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 физических лиц в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

2.1.6. В отношении гаранта Центральным банком Российской Федерации не применены меры воздействия 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

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

а) письмо гаранта о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам получателя бюджетного кредита (далее-получатель);

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

в) 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;

г) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие (одобрение) уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (в обеспечение исполнения обязательств получателя);

д) нотариально заверенная копия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

е) справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов гаранта соответственно по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.



Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов и иных финансовых санкций;

ж) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные гарантом;

з) копия аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности гаранта за год, предшествующий году обращения с письмом в соответствии с подпунктом «а» пункта 2.2 настоящего Порядка, заверенная гарантом;

и) 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;

к) информация об обязательных нормативах по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

л) информация о качестве активов гаранта по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

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

н) справка 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;

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

Министерство вправе запрашивать в Федеральной налоговой службе и получать документы, подтверждающие факт внесения записи о гаранте в Единый государственный реестр юридических лиц, а также подтверждающие сведения о том, что гарант находится (не находится) в процессе реорганизации или ликвидации, что в отношении гаранта не возбуждено (не возбуждено) производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

2.3. Финансовое состояние гаранта определяется с помощью 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 Центральным Банком Российской Федерации;

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



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

2.5. В случае несоответствия представленных гарантом документов перечню документов, установленному пунктом 2.2 настоящего Порядка, Министерство 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, Министерство рассматривает их 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 Министерство готовит заключение о возможности принятия (об отказе в принятии) банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств получателя, о чем гарант письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

### III. Оценка надежности (ликвидности) поручительства

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

3.1.1. Поручитель не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.2. Поручителю не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

3.1.3. У поручителя отсутствует просроченная задолженность по денежным обязательствам перед Республикой Татарстан, по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также неурегулированные обязательства по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Татарстан.

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

а) письмо поручителя о согласии выступить поручителем по обязательствам получателя;

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

в) 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 гарантом, а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати поручителя;

г) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие (одобрение) уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства (в обеспечение исполнения обязательств получателя);

д) нотариально заверенная копия лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);

е) справка о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом;

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

з) 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);

и) справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов поручителя соответственно по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов и иных финансовых санкций;

к) копия 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);

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

Министерство вправе запрашивать в Федеральной налоговой службе и получать документы, подтверждающие факт внесения записи о поручителе в Единый государственный реестр юридических лиц, а также подтверждающие сведения о том, что поручитель находится (не находится) в процессе реорганизации или ликвидации, что в отношении поручителя не возбуждено (не возбуждено) дело о несостоятельности (банкротстве).



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

3.4. В случае несоответствия представленных поручителем документов перечню документов, установленному пунктом 3.2 настоящего Порядка, Министерство 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, Министерство рассматривает их 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 согласно приложению к настоящему Порядку.

Анализ финансового состояния юридических лиц, выступающих поручителями по обеспечению исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, может не проводиться, если указанные юридические лица имеют рейтинг не ниже уровня «ВВ-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Вa3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) на дату принятого решения о предоставлении получателю бюджетного кредита.

По результатам рассмотрения документов Министерство готовит заключение о возможности принятия (об отказе в принятии) поручительства в обеспечение исполнения обязательств получателя, о чем поручитель письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

Приложение  
к Порядку оценки  
надежности (ликвидности) банковской  
гарантии, поручительства,  
предоставляемых в обеспечение  
бюджетных кредитов, выдаваемых из  
бюджета Республики Татарстан

Методика  
оценки 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 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:

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

где:

- денежные средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 баланса);  
краткосрочные финансовые вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений компании (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);  
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) и доходов будущих периодов (строка №1530).



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:

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

где:

кр.деб. задолженность - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года;

краткосрочные финансовые вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений компании (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);

денежные средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 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) и доходов будущих периодов (строка № 1530).

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);

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) и доходов будущих периодов (строка № 1530).

### 3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

3.1. 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 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)
K <sub>1</sub>	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
K <sub>2</sub>	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
K <sub>3</sub>	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
K <sub>4</sub>			
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 <sub>5</sub>	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентаб.)

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<sub>i</sub> - вес показателя K<sub>i</sub> в сводной оценке, i= 1, 2,3,4 или 5.

Значения весов представлены в таблице 2.

Категория<sub>i</sub> - категория, к которой относится значение показателя K<sub>i</sub>.

Категория<sub>i</sub> = 1, 2 или 3.

Таблица 2. Вес показателей, используемых при расчете сводной оценки

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности K1	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности K2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности K3	0,42
Соотношение собственных и заемных средств K4	0,21
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.