



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

«09» 12 2019 г.

КАРАР

№ 375

Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением муниципальных гарантий Балтасинского муниципального района Республики Татарстан

В соответствии со статьями 115, 115² и 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и статьей 37 Бюджетного кодекса Республики Татарстан Балтасинский районный исполнительный комитет Республики Татарстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые:

Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан ;

Порядок осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан , а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан ;

Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан .

2. Установить, что при выявлении в течение срока действия муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного

требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципалом в 90-дневный срок осуществляется замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставляется дополнительное (на недостающую сумму) обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Республики Татарстан и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

3. Установить, что в случае полной или частичной приватизации принципала, являющегося хозяйственным обществом, 100 процентов акций (долей) которого принадлежит Балтасинскому муниципальному району Республики Татарстан, или муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, по обязательствам которого предоставлена муниципальная гарантия Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, принципал в 90-дневный срок со дня завершения приватизации предоставляет соответствующее требованиям статьи 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и гражданского законодательства Российской Федерации обеспечение исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования гаранта, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии.

4. Опубликовать настоящее постановление на «Официальном портале правовой информации Республики Татарстан» pravo.tatarstan.ru и обнародовать путем размещения на официальном сайте Балтасинского муниципального района baltasi.tatarstan.ru.

5. Установить, что настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 года.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Финансово-бюджетной палаты Балтасинского муниципального района.

Руководитель

А.Ф.Хайрутдинов

Утвержден
постановлением
Балтасинского районного
исполнительного комитета
Республики Татарстан
от « 09 » 12 2019г. № 375

Порядок
осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан (далее — предварительный анализ), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан (далее — последующий анализ).

2. Предварительный анализ финансового состояния принципала осуществляется Финансово-бюджетной палатой Балтасинского муниципального района до предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан (далее — гарантия).

3. Последующий анализ финансового состояния принципала осуществляется Финансово-бюджетной палатой Балтасинского муниципального района после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно до прекращения обязательств по гарантии.

4. Осуществление предварительного анализа финансового состояния принципала осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом по Перечню документов, подлежащих представлению принципалом для получения муниципальной гарантии, утверждённому настоящим постановлением.

5. Последующий анализ финансового состояния принципала производится на основании следующих документов, представляемых принципалом в Финансово-бюджетную палату Балтасинского муниципального района не позднее 1 мая текущего года:

копии бухгалтерского отчета о деятельности принципала за последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам и пояснительные записки к ним с отметками территориального налогового органа об их принятии (или с извещением территориального налогового органа об их принятии в электронном виде);

расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на начало текущего года и на конец последнего отчетного периода текущего года с

указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более пяти процентов от общего объема задолженности) и сроков ее погашения;

нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала за отчетный год (распространяется на экономические субъекты, подлежащие в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательной ежегодной аудиторской проверке);

справки налогового органа об отсутствии задолженности принципала по налоговым и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, полученной не ранее чем за 14 дней до даты ее представления;

расчета стоимости чистых активов принципала на последнюю отчетную дату и на начало текущего года.

6. Оценка финансового состояния принципала проводится на основе финансовых показателей в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала согласно приложению к настоящему Порядку.

7. По результатам предварительного и последующего анализа финансового состояния принципала Финансово-бюджетной палатой Балтасинского муниципального района составляются соответствующие заключения.

8. Анализ финансового состояния принципала, составление по его результатам заключения и представление заключения в Балтасинский районный исполнительный комитет Балтасинского муниципального района осуществляются в 30-дневный срок со дня представления принципалом документов, предусмотренных в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка.

Приложение
к Порядку осуществления анализа финансового
состояния принципала при предоставлении
муниципальной гарантии Балтасинского
муниципального района Республики Татарстан,
а также мониторинга финансового состояния
принципала после предоставления
муниципальной гарантии Балтасинского
муниципального района Республики Татарстан

Методика оценки финансового состояния принципала

1.1. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы базовых финансовых индикаторов, рассчитываемых на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатель рентабельности.

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 (K_1) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{\text{ден. средства}(1250) + \text{кр. фин. вложения}(1240)}{\text{тек. обязательства}(1500 - 1530 - 1540)},$$

где

ден. средства(1250) – денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250),

кр. фин. вложения(1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240),

тек. обязательства(1500-1530-1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

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

$$K_2 = \frac{\text{деб.задолженность}(1230) + \text{кр.фин.вложения}(1240) + \text{ден.средства}(1250)}{\text{тек.обязательства}(1500 - 1530 - 1540)},$$

где

деб.задолженность(1230) – дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (код строки бухгалтерского баланса 1230),

кр.фин.вложения(1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240),

ден.средства(1250) – денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250),

тек.обязательства(1500-1530-1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса строка 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.4. Коэффициент текущей ликвидности (K_3) вычисляется по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{\text{оборотн.активы}(1200)}{\text{крат.обязательства}(1500 - 1530)},$$

где

оборотн.активы(1200) – оборотные активы (код строки бухгалтерского баланса 1200),

крат.обязательства(1500-1530) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500) и доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

3.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{собственный капитал}(1300)}{\text{заемный капитал}(1500 + 1400 - 1530)},$$

где

собственный капитал(1300) – собственный капитал и резервы (код строки бухгалтерского баланса 1300),

заемный капитал(1500+1400-1530) – финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (коды строк бухгалтерского баланса 1500 и 1400) без учета доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

4. Показатель рентабельности

4.1. Процедура расчета показателя рентабельности (K_5) отличается для торговых и иных предприятий.

4.2. Для торговых предприятий показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{прибыль от продаж}(2200)}{\text{валовая прибыль}(2100)},$$

где

прибыль от продаж(2200) – прибыль от реализации продукции (код строки отчета о финансовых результатах 2200),

валовая прибыль(2100) – валовая прибыль (код строки отчета о финансовых результатах 2100).

4.3. Для неторговых предприятий показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{прибыль от продаж}(2200)}{\text{выручка}(2110)},$$

где

прибыль от продаж(2200) – прибыль от реализации продукции (код строки отчета о финансовых результатах 2200),

выручка(2110) – выручка (код строки отчета о финансовых результатах 2110).

5. Построение оценки финансового состояния.

5.1. Для каждого базового индикатора устанавливается 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 содержатся 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 (удовлетворитель ное значение показателя)	3 категория (неудовлетворите льное 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 (нерентаб.)

5.3. Значение сводной оценки (S) вычисляется 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 весов представлены в таблице 2.

Категория_i – категория, к которой относится значение показателя K_i . $\text{Категория}_i = 1, 2$ или 3 .

Таблица 2. Вес показателей, используемые 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

5.4. На основе значения сводной оценки определяется степень финансового состояния принципала.

Финансовое состояние принципала может иметь одну из следующих степеней:

хорошая степень финансового состояния — если значение сводной оценки не превышает 1,05;

удовлетворительная степень финансового состояния — если значение сводной оценки больше 1,05, однако, не превышает 2,4;

неудовлетворительная степень финансового состояния — если значение сводной оценки больше 2,4.

Утвержден
постановлением
Балтасинского районного
исполнительного комитета
Республики Татарстан
от «09» 12 2019г. № 375

Порядок
осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения
при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального
района Республики Татарстан, а также контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района
Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан (далее — гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии.

2. В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии может приниматься один или несколько из следующих видов обеспечения:

- государственная или муниципальная гарантия;
- поручительство юридического лица;
- банковская гарантия кредитной организации, не являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией;
- залог имущества принципала или третьего лица.

3. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Балтасинским муниципальным районом Республики Татарстан и неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии (предоставляемого поручительства), юридических лиц, в отношении которых возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), юридических лиц, которые находятся в процессе реорганизации или ликвидации.

4. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется Финансово-бюджетной палатой Балтасинского муниципального района при предоставлении гарантии до ее предоставления, а также после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно не позднее 1 июня до прекращения обязательств по гарантии.

5. Осуществление проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом по Перечню документов, подлежащих представлению принципалом для получения муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, утверждённому настоящим постановлением.

6. Проверка достаточности обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, утвержденным настоящим постановлением.

7. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется устойчивостью финансового состояния банка или иной кредитной организации (далее — банк-гарант) и поручителя.

8. Финансовое состояние банка-гаранта признается устойчивым, и банковская гарантия признается надежной, если банк-гарант соответствует одновременно следующим требованиям:

а) наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) участие кредитной организации 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»;

в) наличие объема активов I, II категории в размере не менее 50 процентов от общего объема активов;

г) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд. рублей;

д) выполнение требования Центрального банка Российской Федерации по соблюдению обязательных нормативов (в том числе с учетом долговой нагрузки, принимаемой в связи с предоставлением банковской гарантии);

е) отсутствие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период текущего года;

ж) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство

(Акционерное общество) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» либо наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» или не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Moody's».

9. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала являющейся приложением к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, утверждённому настоящим постановлением.

Финансовое состояние поручителя признается устойчивым и поручительство признается надежным, если финансовое состояние поручителя имеет хорошую или удовлетворительную степень оценки, а также если при наличии кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) поручитель имеет кредитный рейтинг 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) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» либо наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» или не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Moody's».

11. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93² Бюджетного кодекса Российской Федерации.

12. Финансово-бюджетная палата Балтасинского муниципального района в 10-дневный срок после осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения представляет соответствующее заключение в Балтасинский районный исполнительный комитет Республики Татарстан.

Утвержден
постановлением
Балтасинского районного
исполнительного комитета
Республики Татарстан
от « 09 » 12 2019г. № 375

Порядок

определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, а также в течение срока действия муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее — минимальный объем обеспечения) устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности его финансового состояния, определяемой в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала, являющейся приложением к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан, утверждённому настоящим постановлением.

3. Минимальный объем обеспечения соответствует:
уровню 100 процентов от суммы муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан — при хорошей степени финансового состояния принципала;

уровню 120 процентов от суммы муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан — при степени финансового состояния принципала не выше, чем удовлетворительная степень.

4. При оценке соответствия общего объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Балтасинского муниципального района Республики Татарстан минимальному объему обеспечения:

поручительства юридических лиц, банковские гарантии, государственные (муниципальные) гарантии учитываются в той сумме, на которую они предоставлены;

рыночная стоимость имущества, передаваемого (переданного) в залог, оценка которой осуществляется в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, подлежит корректировке с использованием коэффициента 0,7.