



ПРАВИТЕЛЬСТВО САХАЛИНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 22 февраля 2023 г. № 84

г. Южно-Сахалинск

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

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Сахалинской области **п о с т а н о в л я е т** :

1. Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита и уплате процентных платежей (прилагается).

2. Опубликовать настоящее постановление в газете «Губернские ведомости», на официальном сайте Губернатора и Правительства Сахалинской области, на «Официальном интернет-портале правовой информации» (www.pravo.gov.ru).

Исполняющий обязанности председателя
Правительства Сахалинской области



С.П.Олонцев

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства
Сахалинской области

от 22 февраля 2023 г. № 84

ПОРЯДОК

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

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения юридическим лицом (далее - заемщик) своих обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита.

1.2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию (далее - гарант), поручителя - юридического лица, выдавшего поручительство (далее - поручитель), своевременно и в полном объеме исполнить принятые за заемщика обязательства, возникающие в связи с возвратом бюджетного кредита.

1.3. Оценка надежности банковской гарантии, поручительства проводится министерством финансов Сахалинской области (далее - Министерство).

1.4. По результатам проведенной оценки Министерство готовит заключение.

2. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. В целях оценки надежности банковской гарантии гарант должен соответствовать следующим требованиям:

наличие универсальной лицензии;

наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 25 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия гаранта условиям, предусмотренным настоящим пунктом;

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 кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Сахалинской областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

стоимость чистых активов гаранта за последний отчетный период текущего года и предыдущий финансовый год должна быть не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии.

2.2. Министерство проводит оценку надежности банковской гарантии на основании данных, размещенных на день проверки на официальных сайтах Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской

Федерации, арбитражных судов Российской Федерации и соответствующих кредитных рейтинговых агентств, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также в справочно-правовых системах.

2.3. Банковская гарантия признается имеющей высокую степень надежности, если гарант отвечает всем требованиям пункта 2.1. настоящего Порядка.

2.4. Банковская гарантия должна быть безотзывной. Срок действия банковской гарантии должен не менее чем на 3 месяца превышать срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

3. Оценка надежности поручительства

3.1. В целях оценки надежности поручительства поручитель должен соответствовать следующим условиям:

поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

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

отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Сахалинской областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

стоимость чистых активов поручителя должна быть не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства, возникающего в связи с возвратом бюджетного кредита, уплатой процентных и иных платежей.

3.2. Для проверки соответствия поручителя условиям пункта 3.1. настоящего Порядка используются данные, полученные министерством в рамках межведомственного электронного документооборота, информация,

размещенная на день проверки на официальных сайтах арбитражных судов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также документы, представленные заемщиком (копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя за последний отчетный год и год, предшествующий отчетному).

3.3. Для оценки надежности поручительства проводится анализ финансового состояния поручителя.

Оценка финансового состояния поручителя проводится в соответствии с Методикой проверки финансового состояния поручителя согласно приложению к настоящему Порядку.

3.4. Поручительство признается имеющим высокую степень надежности, если поручитель отвечает требованиям, установленным пунктом 3.1 настоящего Порядка, и финансовое состояние поручителя признано не ниже удовлетворительного.

3.5. Срок действия поручительства должен не менее чем на 3 месяца превышать срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к Порядку оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита и уплате процентных платежей, утвержденному постановлением Правительства Сахалинской области от 22 февраля 2023 г. № 84

МЕТОДИКА проверки финансового состояния поручителя

1. Для оценки финансового состояния поручителя 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. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

2.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = (\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}), \text{ где}$$

- стр. 1250 - денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

- стр. 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);

- (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 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).

2.2. Коэффициент быстрой ликвидности (К2) характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$K2 = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})$, где:

- стр. 1230 - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (код строки бухгалтерского баланса 1230);

- стр. 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);

- стр. 1250 - денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

- текущие обязательства (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 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 текущей ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности поручителя, характеризующим общую

обеспеченность поручителя оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности:

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530}), \text{ где:}$$

- стр. 1200 - оборотные активы (код строки бухгалтерского баланса 1200);

- краткосрочные обязательства (стр. 1500 – стр.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 (K4) является характеристикой финансовой устойчивости поручителя, показывает степень зависимости от займов (кредитов) и рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр.1500} + \text{стр. 1400} - \text{стр. 1530}), \text{ где:}$$

- стр. 1300 - собственный капитал и резервы (код строки бухгалтерского баланса 1300);

- (стр.1500 + стр. 1400 – стр.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 определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции (K5) по следующим формулам:

- для неторговых организаций:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110}, \text{ где:}$$

- стр.2200 - прибыль от продаж (код строки отчета о финансовых результатах 2200);

- стр.2110 - выручка (код строки отчета о финансовых результатах 2110);

- для торговых организаций:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2100}, \text{ где:}$$

- стр.2200 - прибыль от продаж (код строки отчета о финансовых результатах 2200);

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

5. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (K1, K2, K3, K4 и K5) заключается в присвоении поручителю категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными пороговыми значениями (Таблица 1):

Таблица 1

Пороговые значения показателей и выбор категории

Коэффициенты	1-я категория (хорошее значение показателя)	2-я категория (удовлетворительное значение показателя)	3-я категория (неудовлетворительное значение показателя)
K1	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
K2	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
K3	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
K4			
для неторговых организаций	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
для торговых организаций	более 0,6	0,4 - 0,6	менее 0,4
K5	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельно)

6. На основе категорий определяется значение сводной оценки (S), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \text{Вес}K1 \times \text{Категория}K1 + \text{Вес}K2 \times \text{Категория}K2 + \text{Вес}K3 \times \text{Категория}K3 + \text{Вес}K4 \times \text{Категория}K4 + \text{Вес}K5 \times \text{Категория}K5, \text{ где:}$$

- Вес - вес показателя в сводной оценке (Таблица 2);
- Категория – категория, к которой относится значение показателя;
- Категория = 1, 2 или 3.

Таблица 2

Вес показателей, используемый при расчете сводной оценки

Показатель	Вес показателя
K1	0,11
K2	0,05
K3	0,42
K4	0,21
K5	0,21

7. На основе значения сводной оценки определяется степень финансового состояния поручителя:

- 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.

8. Результаты проверки финансового состояния поручителя сводятся в таблицу 3:

Таблица 3

Результаты проверки финансового состояния поручителя

Показатель	Значение коэффициента	Категория	Вес показателя
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			
Сводная оценка	x	x	