



**Финансовое управление администрации городского округа город Шахунья
Нижегородской области**

ПРИКАЗ

№ 7 от 15 марта 2016 года
«Об утверждении порядка оценки
надежности (ликвидности)
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение
исполнения обязательств
по муниципальным гарантиям
городского округа город Шахунья
Нижегородской области»

В соответствии с положениями статей 93.2 и 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации в целях регламентации процедуры проведения оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципалов по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением муниципальной гарантии приказываю:

1. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) поручительства, принимаемого в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии (приложение N 1).
2. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии (приложение N 2).
3. Контроль за выполнением настоящего приказа оставляю за собой.
4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

И.о.начальника финансового управления

Т.В.Смирнова

ПОРЯДОК

Оценки надежности (ликвидности) поручительства, принимаемого в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии

1. Этапы проведения оценки надежности (ликвидности) Поручительства

Оценка надежности (ликвидности) (далее Оценка) проводится в два этапа.

1.1. На первом этапе Оценки анализируется соответствие поручителя следующим требованиям:

-поручитель не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

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

-у поручителя отсутствует просроченная задолженность по денежным обязательствам перед местным бюджетом и по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированные обязательства по муниципальным гарантиям, ранее предоставленные городским округом город Шахунья;

величина чистых активов поручителя не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства по муниципальной гарантии.

Расчет чистых активов юридического лица, не являющегося кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем, некоммерческой организацией (далее - Организация) производится в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н.

Расчет чистых активов (собственного капитала) юридического лица, являющегося кредитной организацией (далее Банк) производится в соответствии с порядком, установленном Центральным банком Российской Федерации. Также используется информация, размещенная на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

Невыполнение любого из вышеперечисленных показателей является основанием для отказа в принятии поручительства в качестве обеспечения по муниципальной гарантии.

1.2. На втором этапе Оценки проводится анализ финансового состояния поручителя.

Анализ финансового состояния поручителя проводится перед предоставлением муниципальной гарантии.

1.2.1 Анализ финансового состояния Организации.

Исходной базой для оценки финансового состояния организации являются

данные бухгалтерского учета и отчетности.

Для оценки финансового состояния Организация представляет в финансовое управление администрации городского округа город Шахунья Нижегородской области следующие документы:

-бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату текущего отчетного периода (либо 1 кв., либо полугодие, либо 9 мес., либо год);

-отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату текущего отчетного периода (либо 1 кв., либо полугодие, либо 9 мес., либо год).

Финансовое состояние Организации определяется с помощью следующих показателей, рассчитываемых на основании бухгалтерского баланса.

-коэффициент текущей ликвидности;

-чистый оборотный капитал;

-коэффициент финансовой зависимости.

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) показывает, достаточно ли у организации средств, которые могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств в течение определенного периода.

Нормативное значение - более 1.

Кт.л. = оборотные средства /

/ краткосрочные обязательства, где:

оборотные средства = стр. 1200 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = стр. 1500 - стр. 1550 - стр. 1540 - стр. 1530

(бухгалтерский баланс).

Чистый оборотный капитал (Чоб.к.) характеризует финансовую устойчивость организации. Превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что организация не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет финансовые ресурсы для расширения своей деятельности в будущем.

Нормативное значение: показатель положительный.

Чоб.к. = оборотные средства -

краткосрочные обязательства, где:

оборотные средства = стр. 1200 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = стр. 1500 - стр. 1550 - стр. 1540 - стр. 1530

(бухгалтерский баланс).

Коэффициент финансовой зависимости (Кфин.зав.) характеризует степень зависимости от внешних займов.

Нормативное значение - менее 1.

Кфин.зав. = заемный капитал / собственный капитал, где:

заемный капитал = стр. 1400 + стр. 1500 (бухгалтерский баланс);

собственный капитал = стр. 1300 (бухгалтерский баланс).

В случае если организация, применяющая специальный налоговый режим, представляет в налоговый орган по месту нахождения организации упрощенные (сокращенные) формы бухгалтерской отчетности, указанные коэффициенты рассчитываются следующим образом:

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.)

Кт.л. = оборотные средства /
/ краткосрочные обязательства, где:
оборотные средства = стр. 1210+стр. 1250+стр.1230 (бухгалтерский баланс);
краткосрочные обязательства = 1510+1520+1550 (бухгалтерский баланс);

Чистый оборотный капитал (Чоб.к.)

Чоб.к. = оборотные средства -
краткосрочные обязательства, где:
оборотные средства = стр. 1210+стр. 1250+стр.1230 (бухгалтерский баланс);
краткосрочные обязательства = 1510+1520+1550 (бухгалтерский баланс);

Коэффициент финансовой зависимости (Кфин.зав.)

Кфин.зав. = заемный капитал / собственный капитал, где:
заемный капитал = стр. 1410 + стр. 1450 + стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550
(бухгалтерский баланс);
собственный капитал = стр. 1300 (бухгалтерский баланс).

Финансовое состояние организации признается неудовлетворительным, если по результатам оценки ни один из коэффициентов не входит в область нормативных значений и на последнюю отчетную дату текущего отчетного периода установлено одновременное изменение в сторону уменьшения валюты баланса (к началу текущего отчетного периода), выручки и чистой прибыли (к соответствующему периоду прошлого года).

Анализ финансового состояния поручителя также проводится в течение срока действия муниципальной гарантии не реже одного раза в год.

Анализ финансового состояния Банка

Анализ финансового состояния Банка основывается на анализе выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России Федерации (далее - ЦБ РФ).

Анализ осуществляется путем сопоставления выполнения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ их допустимым значениям, действовавшим в анализируемом периоде:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Источником сведений для Анализа является официальная информация из общедоступных источников, включая публикуемые формы отчетности на сайте Центрального Банка Российской Федерации.

Финансовое состояние Банка признается удовлетворительным в случае выполнения Банком обязательных нормативов.

Анализ финансового состояния поручителя также проводится в течение срока действия муниципальной гарантии не реже одного раза в год.

2. Заключительные положения

После проведения процедуры оценки надежности (ликвидности) поручительства составляется заключение, в котором делается вывод о признании поручительства надежным (имеющим высокую степень ликвидности) и о возможности принятия поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств претендента на получение муниципальной гарантии, либо о признании того, что поручительство не имеет высокую степень ликвидности, и претендент на получение муниципальной гарантии не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии.

Поручительство признается надежным (имеющим высокую степень ликвидности) если поручитель отвечает требованиям, установленным пунктом 1.1 настоящего Порядка, и финансовое состояние которого признано удовлетворительным.

Основанием для признания поручительства не имеющим высокую степень ликвидности является несоответствие поручителя любому из требований, установленных пунктом 1.1. и/или финансовое состояние которого признано неудовлетворительным.

Один экземпляр заключения об оценке надежности (ликвидности) поручительства направляется финансовым управлением администрации городского округа город Шахунья Нижегородской области вместе с проектом муниципальной гарантии и договором о предоставлении муниципальной гарантии в отдел юридической работы администрации городского округа город Шахунья Нижегородской области.

ПОРЯДОК **Оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии**

1. Проведение оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии

Оценка надежности (ликвидности) (далее Оценка) проводится в два этапа.

1.1. На первом этапе Оценки анализируется соответствие Гаранта следующим требованиям:

- гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

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

- наличие у гаранта генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 20 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату;

- наличие у гаранта международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня "BB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтинге" (Fitch Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) либо не ниже уровня "Ba3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);

- участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

- отсутствие действующей в отношении Гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

- отсутствие у Гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед местным бюджетом и по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по муниципальным гарантиям, ранее предоставленным городским округом город Шахунья;

- величина чистых активов Гаранта не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства по муниципальной гарантии. Расчет чистых активов (собственного капитала) производится в соответствии с порядком, установленном Центральным банком Российской Федерации. Также используется информация, размещенная на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

Невыполнение Гарантом любого из вышеперечисленных показателей является

основанием для отказа в принятии банковской гарантии в качестве обеспечения по муниципальной гарантии.

На втором этапе проводится анализ и оценка финансового состояния Гаранта за последний отчетный период.

Анализ финансового состояния Гаранта основывается на анализе выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России Федерации (далее - ЦБ РФ).

Анализ осуществляется путем сопоставления выполнения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ их допустимым значениям, действовавшим в анализируемом периоде:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Источником сведений для Анализа является официальная информация из общедоступных источников, включая публикуемые формы отчетности на сайте Центрального Банка Российской Федерации.

Финансовое состояние Гаранта признается удовлетворительным в случае выполнения Банком обязательных нормативов.

Анализ финансового состояния Гаранта также проводится в течение срока действия муниципальной гарантии не реже одного раза в год.

2. Заключительные положения

После проведения процедуры оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии составляется заключение, в котором делается вывод о признании банковской гарантии надежной (имеющей высокую степень ликвидности) и возможности принятия банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств претендента на получение муниципальной гарантии либо о признании того, что банковская гарантия не имеет высокой степени ликвидности и претендент на получение муниципальной гарантии не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии.

Банковская гарантия признается надежным обеспечением (имеющим высокую степень ликвидности) если Гарант отвечает требованиям, установленным пунктом 1.1. настоящего Порядка, и финансовое состояние которого признано удовлетворительным.

Основанием для признания банковской гарантии, не имеющей высокую степень ликвидности, является несоответствие Гаранта любому из требований, установленных пунктом 1.1. настоящего Порядка и/или финансовое состояние которого признано неудовлетворительным.

Один экземпляр заключения об оценке надежности (ликвидности) банковской гарантии направляется финансовым управлением администрации городского округа город Шахунья Нижегородской области вместе с проектом муниципальной гарантии и договором о предоставлении муниципальной гарантии в юридический отдел

администрации городского округа город Шахунья Нижегородской области.
