



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

КАРАР

25.11.2019

г.Казань

№ 1075

Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением государственных гарантий Республики Татарстан

В соответствии со статьями 115, 115² и 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и статьей 37 Бюджетного кодекса Республики Татарстан Кабинет Министров Республики Татарстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Республики Татарстан;

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

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

2. Установить, что при выявлении в течение срока действия государственной гарантии 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 принадлежат Республике Татарстан, или государственным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности Республики Татарстан, по обязательствам которого предоставлена государственная гарантия 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. Установить, что настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 года.

Премьер-министр
Республики Татарстан



А.В.Песошин

Утвержден
постановлением
Кабинета Министров
Республики Татарстан
от 25.11. 2019 № 1075

Порядок

осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Республики Татарстан

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

2. Предварительный анализ финансового состояния принципала осуществляется Министерством финансов Республики Татарстан до предоставления государственной гарантии Республики Татарстан (далее – гарантия).

3. Последующий анализ финансового состояния принципала осуществляется Министерством финансов Республики Татарстан после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно до прекращения обязательств по гарантии.

4. Предварительный анализ финансового состояния принципала осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом по Перечню документов, подлежащих представлению принципалом для получения государственной гарантии Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, утвержденному постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 06.09.2010 № 711 «Об утверждении Перечня документов, подлежащих представлению принципалом для получения государственной гарантии Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан».

5. Последующий анализ финансового состояния принципала производится на основании следующих документов, представляемых принципалом в Министерство финансов Республики Татарстан 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 Министерством финансов Республики Татарстан составляются соответствующие заключения.

8. Анализ финансового состояния принципала, составление по его результатам заключения и представление заключения в Кабинет Министров Республики Татарстан 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 государственной
гарантии Республики Татарстан,
а также мониторинга финансового
состояния принципала после предо-
ставления государственной гаран-
тии Республики Татарстан

Методика оценки финансового состояния принципала

I. Общие положения

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.

II. 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 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).

III. 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).

IV. 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:

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

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).

V. 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 правила 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-я категория (хорошее значение показателя)	2-я категория (удовлетворительное значение показателя)	3-я категория (неудовлетворительное 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

Коэффициенты	1-я категория (хорошее значение показателя)	2-я категория (удовлетворительное значение показателя)	3-я категория (неудовлетворительное значение показателя)
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 (нерентабельно)

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 . Категория $i = 1, 2$ или 3 .

Таблица 2

Вес показателей, используемый 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
Кабинета Министров
Республики Татарстан
от 25.11. 2019 № 1075

Порядок

осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии 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 Республикой 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 Министерством финансов Республики Татарстан 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. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом по Перечню документов, подлежащих представлению принципалом для получения государственной гарантии Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, утвержденному постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 06.09.2010 № 711 «Об утверждении Перечня документов, подлежащих представлению принципалом для получения государственной гарантии Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан».

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 государственной гарантии Республики Татарстан, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от _____ № _____ «Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением государственных гарантий Республики Татарстан».

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 государственной гарантии Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Республики Татарстан, утвержденному постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от _____ № _____ «Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением государственных гарантий Республики Татарстан».

10. 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 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 кредитный рейтинг 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. Министерство финансов Республики Татарстан в 10-дневный срок после осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения представляет соответствующее заключение в Кабинет Министров Республики Татарстан.

Утвержден
постановлением
Кабинета Министров
Республики Татарстан
от 25.11. 2019 № 1075

Порядок
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Республики Татарстан, а также в течение срока действия государственной гарантии 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 государственной гарантии Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Республики Татарстан, утвержденному постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от _____ № _____ «Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением государственных гарантий Республики Татарстан».

3. Минимальный объем обеспечения соответствует:

уровню 100 процентов от суммы государственной гарантии Республики Татарстан – при хорошей степени финансового состояния принципала;

уровню 120 процентов от суммы государственной гарантии 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 государственной гарантии 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 93² Бюджетного кодекса Российской Федерации, подлежит корректировке с использованием коэффициента 0,7.
