



# ПРАВИТЕЛЬСТВО УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

30 июля 2020 г.

№ 425-П

Экз. № \_\_\_\_\_

г. Ульяновск

### Об утверждении правил, регулирующих отдельные отношения в сфере предоставления государственных гарантий Ульяновской области

В соответствии со статьями 115<sup>2</sup> и 115<sup>3</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Ульяновской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить:

1) Правила проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ульяновской области (приложение № 1);

2) Правила проведения проверки достаточности, надёжности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области, а также контроля за достаточностью, надёжностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Ульяновской области (приложение № 2);

3) Правила определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ульяновской области (приложение № 3).

2. Настоящее постановление вступает в силу на следующий день после дня его официального опубликования.

Исполняющий обязанности  
Председателя  
Правительства области



А.С.Тюрин

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к постановлению Правительства  
Ульяновской области

от 30 июля 2020 г. № 425-П

### **ПРАВИЛА проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ульяновской области**

1. Настоящие Правила устанавливают порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области (далее – гарантия), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления гарантии.

2. Анализ финансового состояния принципала осуществляется исполнительным органом государственной власти Ульяновской области, осуществляющим составление и организацию исполнения областного бюджета Ульяновской области (далее – финансовый орган Ульяновской области), до предоставления гарантии.

3. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется финансовым органом Ульяновской области ежегодно в течение срока, на который предоставлена гарантия.

4. Для осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала используются следующие представляемые принципалом документы (копии документов):

1) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, а если учредителями принципала являются юридические лица – также выписки из Единого государственного реестра юридических лиц применительно к каждому такому учредителю. Указанные выписки должны быть получены не позднее одного месяца до даты представления принципалом документов (копий документов), предусмотренных настоящим пунктом;

2) копии бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала, составленной за последний отчетный год (копий бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним), с отметкой налогового органа об их получении, а также копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по состоянию на последнюю отчетную дату;

3) расшифровки дебиторской задолженности принципала, содержащие сведения о её видах, объёмах и сроках погашения, составленные за последний отчетный год и по состоянию на последнюю отчетную дату;

4) расшифровки кредиторской задолженности принципала, содержащие сведения о её видах, объёмах и сроках погашения, составленные за последний отчётный год и по состоянию на последнюю отчётную дату;

5) документы, содержащие сведения о полученных принципалом кредитах и займах, их объёмах и сроках погашения, составленные за последний отчётный год и по состоянию на последнюю отчётную дату;

6) справки банков и иных кредитных организаций, обслуживающих счета принципала, об оборотах и средних остатках по ним за последние 6 месяцев, о наличии или отсутствии финансовых претензий к принципалу;

7) справки налогового органа об исполнении принципалом обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

8) копии аудиторского заключения, содержащего мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности принципала за два последних финансовых года, если в соответствии с федеральными законами указанная отчётность подлежит обязательному аудиту.

5. Анализ финансового состояния принципала осуществляется в срок, установленный частью 6 статьи 28 Закона Ульяновской области от 02.10.2012 № 123-ЗО «Об особенностях бюджетного процесса в Ульяновской области».

6. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется до 1 мая года, следующего за истекшим годом, в течение 30 календарных дней со дня представления принципалом в финансовый орган Ульяновской области документов (копий документов), указанных в пункте 4 настоящих Правил.

7. Для осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала используются следующие показатели:

1) стоимость чистых активов (К1);

2) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);

3) коэффициент текущей ликвидности (К3);

4) рентабельность продаж (К4);

5) норма чистой прибыли (К5).

8. В целях анализа финансового состояния принципала стоимость чистых активов (К1) по состоянию на конец каждого отчётного периода определяется на основании данных, содержащихся в разделе 3 отчёта об изменении капитала, составленного по форме, установленной приложением № 2 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций», а если наличие указанного отчёта в составе бухгалтерской (финансовой) отчётности принципала в соответствии с законодательством не требуется, на основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, по следующей формуле:

$K1 = CA - ДО - КО - ДБП$ , где:

СА – стоимость совокупных активов (код строки бухгалтерского баланса 1600);

ДО – объём долгосрочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1400);

КО – объём краткосрочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1500);

ДБП – объём доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

9. Финансовое состояние принципала признаётся неудовлетворительным и дальнейшее определение значений показателей, указанных в подпунктах 2-5 пункта 7 настоящих Правил, прекращается, если установлено, что по состоянию на конец года, предшествующего текущему году, стоимость чистых активов принципала составила величину, меньшую определённого федеральным законом минимального размера уставного капитала хозяйственного общества.

10. Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2) характеризует степень необходимости продажи принципалом принадлежащих ему основных средств для осуществления полного расчёта с кредиторами. Значение данного показателя определяется по следующей формуле:

$$K2 = \frac{CC + ДБП}{ОС}, \text{ где:}$$

СС – объём собственных средств (код строки бухгалтерского баланса 1300 на начало и конец отчётного периода);

ДБП – объём доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530 на начало и конец отчётного периода);

ОС – стоимость основных средств (код строки бухгалтерского баланса 1150 (на начало и конец отчётного периода).

11. Коэффициент текущей ликвидности (K3) характеризует достаточность оборотных средств принципала для погашения его текущих обязательств. Значение данного показателя определяется по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ОК}{ТО}, \text{ где:}$$

ОК – объём оборотного капитала (код строки бухгалтерского баланса 1200 (на начало и конец отчётного периода);

ТО – объём текущих обязательств (сумма значений, содержащихся в строках бухгалтерского баланса с кодами 1510, 1520, 1540 и 1550 (на начало и конец отчётного периода).

12. Рентабельность продаж (K4) характеризует долю прибыли от продаж в общем объёме выручки от продаж и степень эффективности основной деятельности принципала. Значение данного показателя определяется по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\text{ПП}}{\text{В}}, \text{ где:}$$

ПП – объём прибыли от продаж (код строки отчёта о финансовых результатах 2200);

В – объём выручки от продаж (код строки отчёта о финансовых результатах 2110).

13. Норма чистой прибыли (K5) характеризует долю чистой прибыли в объёме выручки от продаж и общую экономическую эффективность деятельности принципала. Значение данного показателя определяется по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{ЧП}}{\text{В}}, \text{ где:}$$

ЧП – объём чистой прибыли (код строки отчёта о финансовых результатах 2400);

В – объём выручки от продаж (код строки отчёта о финансовых результатах 2110).

14. Оценка значений показателей, указанных в подпунктах 2-5 пункта 7 настоящих Правил, заключается в их соотношении с приведёнными ниже допустимыми значениями (при этом расчётные значения показателей K2, K3, K4 и K5 округляются до третьего знака после запятой):

Обозначения показателей	Допустимое значение	
	удовлетворительное финансовое состояние, 1 категория (хорошее значение показателя)	удовлетворительное финансовое состояние, 2 категория (удовлетворительное значение показателя)
K2	больше или равно 1 за последние три года	больше или равно 1 за последние два года
K3	больше или равно 1 за последние три года	
K4	больше или равно 0 за последние три года	больше или равно 0 за последние два года
K5	больше или равно 0 за последние три года	больше или равно 0 за последние два года

15. Финансовое состояние принципала признаётся удовлетворительным в случаях, если значения каждого из показателей, указанных в подпунктах 2-5 пункта 7 настоящих Правил, являются хорошими или удовлетворительными. В иных случаях финансовое состояние принципала признаётся неудовлетворительным.

16. По результатам анализа финансового состояния принципала финансовый орган Ульяновской области составляет заключение, которое направляется в Правительство Ульяновской области в срок, установленный частью 6 статьи 28 Закона Ульяновской области от 02.10.2012 № 123-ЗО «Об особенностях бюджетного процесса в Ульяновской области».

17. В случае если по результатам мониторинга финансового состояния принципала оно признано неудовлетворительным, финансовый орган Ульяновской области информирует об этом Правительство Ульяновской области в течение трёх рабочих дней со дня завершения осуществления мониторинга.

---

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к постановлению Правительства  
Ульяновской области

от 30 июля 2020 г. № 425-П

### ПРАВИЛА

**проведения проверки достаточности, надёжности  
и ликвидности обеспечения при предоставлении  
государственной гарантии Ульяновской области, а также  
контроля за достаточностью, надёжностью и ликвидностью  
предоставленного обеспечения после предоставления  
государственной гарантии Ульяновской области**

1. Настоящие Правила устанавливают порядок проведения проверки достаточности, надёжности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области (далее также – гарантия), а также контроля за достаточностью, надёжностью 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 объёме или в какой-либо части гарантии может приниматься один или несколько из следующих способов обеспечения:

- 1) государственная (муниципальная) гарантия;
- 2) поручительство юридического лица;
- 3) банковская гарантия;
- 4) залог имущества.

В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объёме или в какой-либо части гарантии не может приниматься банковская гарантия кредитной организации, являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией.

3. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала:

1) государственных гарантий иностранных государств, государственных (муниципальных) гарантий субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Ульяновской областью, и (или) гарантий кредитной организации, являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией;

2) банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Ульяновской областью и неисполненную обязанность

по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3) банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых меньше величины, составляющей трёхкратную 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, надёжности и ликвидности обеспечения осуществляется исполнительным органом государственной власти Ульяновской области, осуществляющим составление и организацию исполнения областного бюджета Ульяновской области (далее – финансовый орган Ульяновской области) до предоставления гарантии по результатам анализа документов (копий документов), представляемых принципалом в соответствии с пунктом 4 Правил проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ульяновской области, утверждённых Правительством Ульяновской области (далее – Правила проведения анализа и мониторинга), а также дополнительно представляемых принципалом:

1) письма юридического лица – поручителя (далее – поручитель) о намерении выступить поручителем по обязательствам принципала, содержащего сведения об основных характеристиках обеспечиваемого поручительством обязательства, подписанного лицом, уполномоченным действовать от имени поручителя, и заверенного печатью поручителя (в случае наличия у поручителя печати);

2) копий учредительных документов принципала, заверенных подписью руководителя принципала и печатью принципала (в случае наличия у принципала печати);

3) копий документов, подтверждающих полномочия лица, действующего от имени поручителя, на подписание соответствующего договора, заверенных подписью лица, уполномоченного действовать от имени поручителя, и печатью поручителя (в случае наличия у поручителя печати);

4) копии документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления поручителя на совершение соответствующей сделки, заверенной подписью лица, уполномоченного действовать от имени поручителя, и печатью поручителя (в случае наличия у поручителя печати), если обязательность такого согласия установлена законодательством или учредительными документами поручителя;

5) справки налогового органа обо всех открытых поручителю банковских счетах в рублях или в иностранной валюте;

6) копий соответствующих лицензий, если поручитель осуществляет виды деятельности, подлежащие лицензированию в соответствии



с законодательством Российской Федерации, заверенных подписью лица, уполномоченного действовать от имени поручителя, и печатью поручителя (в случае наличия у поручителя печати).

5. Проверка достаточности обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого обеспечения требованиям к минимальному объёму (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии, предусмотренному Правилами определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ульяновской области, утверждёнными Правительством Ульяновской области.

6. Проверка надёжности, ликвидности обеспечения в зависимости от способов обеспечения, указанных в пункте 2 настоящего Порядка, заключается:

1) в проверке отсутствия у гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Ульяновской областью – если обязательства поручителя обеспечиваются государственной (муниципальной) гарантией;

2) в установлении факта устойчивого финансового состояния банка или иной кредитной организации (далее – банк-гарант), поручителя – если обязательства принципала обеспечиваются банковской гарантией или поручительством;

3) в оценке рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог, – если обязательства принципала обеспечиваются залогом имущества.

7. По результатам проверки надёжности, ликвидности банковской гарантии финансовое состояние банка-гаранта признаётся устойчивым, если банк-гарант соответствует следующим требованиям:

1) банк-гарант является банком с универсальной лицензией;

2) банк-гарант по состоянию на день проверки его соответствия требованиям, установленным настоящим пунктом, имеет собственные средства (капитал) в размере не менее 300 млрд рублей, что подтверждено имеющейся в Банке России отчётностью;

3) банк-гарант участвует 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»;

4) банк-гарант не находится в процессе ликвидации, в отношении его не возбуждена процедура, применяемая в деле о банкротстве, и не приняты решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и о назначении временной администрации;

5) банк-гарант имеет кредитный рейтинг не ниже уровня «А (RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитный рейтинг не ниже уровня «ru А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного

рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

8. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Правилами проведения анализа и мониторинга.

9. Финансовое состояние поручителя признаётся устойчивым, а поручительство – надёжным и ликвидным, если в совокупности соблюдены следующие условия:

1) финансовое состояние поручителя в соответствии с Правилами проведения анализа и мониторинга признано удовлетворительным и относящимся к 1 категории;

2) поручитель имеет кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации 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 «ru А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

10. Проверка надёжности, ликвидности обеспечения применительно к залому имущества заключается в оценке рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог, и осуществляется в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93<sup>2</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации.

11. Финансовый орган Ульяновской области в срок, установленный частью 10 статьи 28 Закона Ульяновской области от 02.10.2012 № 123-ЗО «Об особенностях бюджетного процесса в Ульяновской области», по результатам осуществления проверки достаточности, надёжности и ликвидности обеспечения составляет соответствующее заключение и направляет его в Правительство Ульяновской области.

12. Контроль за достаточностью, надёжностью и ликвидностью обеспечения осуществляется финансовым органом Ульяновской области в соответствии с пунктами 4-10 настоящих Правил ежегодно не позднее 1 июня года, следующего за отчётным, в течение срока, на который предоставлена гарантия.

---

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к постановлению Правительства  
Ульяновской области

от 30 июля 2020 г. № 425-П

### ПРАВИЛА

#### **определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ульяновской области**

1. Настоящие Правила устанавливают порядок определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области (далее – гарантия), а также в течение срока, на который предоставлена гарантия.

2. Минимальный объём (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее – минимальный объём обеспечения) по гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала определяется при предоставлении гарантии на основании результатов анализа финансового состояния принципала в соответствии с Правилами проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ульяновской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ульяновской области, утверждёнными Правительством Ульяновской области.

3. Минимальный объём обеспечения составляет:

- 1) 100 процентов суммы гарантии – в случае признания финансового состояния принципала удовлетворительным и относящимся к 1 категории;
- 2) 110 процентов суммы гарантии – в случае признания финансового состояния принципала удовлетворительным и относящимся к 2 категории.

4. При оценке соответствия общего объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии минимальному объёму обеспечения:

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

2) рыночная стоимость имущества, передаваемого (переданного) в залог, оценка которой осуществляется в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93<sup>2</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации, подлежит корректировке с использованием коэффициента 0,7.