



ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРИКАЗ

08.07.2013

№ 102

г. Брянск

О Порядке оценки надежности
(ликвидности) банковской гарантии,
поручительства

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в целях регламентации процедуры оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства.

2. Приказ Финансового управления Брянской области от 30.11.2007 № 142 «О порядке проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства юридического лица» признать утратившим силу.

3. Опубликовать Приказ на официальном сайте Департамента финансов Брянской области в сети Интернет.

4. Контроль за исполнением Приказа возложить на заместителя директора А.В. Аксёненко.

Заместитель Губернатора
Брянской области

Е.И. Локтикова

Исп. Скопцова Ю.М.
74 22 39

КОПИЯ ВЕРНА
СТАРШИЙ СПЕЦИАЛИСТ
1 РАЗРЯДА
МОРОЗОВА С.С.

Порядок
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

1. Настоящий Порядок регламентирует проведение оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства. Целью проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства является мониторинг состояния ликвидности организации, то есть способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Надежность (ликвидность) банковской гарантии, поручительства определяется ликвидностью и финансовой устойчивостью гаранта, поручителя.

2. Обязательными требованиями к кредитным организациям, учитываемыми при оценке надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства являются:

– наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

– наличие действующего долгосрочного кредитного рейтинга не ниже указанного уровня, присвоенного как минимум одним из указанных рейтинговых агентств:

«В» Fitch Ratings или «В» Standard & Poor's; «В₂» Moody's Investors Service; либо не ниже минимального уровня рейтинга кредитоспособности:

«RusRating» - «BB-»; «Эксперт РА» – «B++»; «Национальное Рейтинговое Агентство» – «А-»; «АК&М» – «А»;

– отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

– отсутствие задолженности по средствам, ранее предоставленным из областного бюджета Брянской области.

3. Оценка надежности (ликвидности) гарантии, поручительства кредитной организации осуществляется на основе следующих показателей, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

3.1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н₂) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Норматив мгновенной ликвидности банка (H_2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H_2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где:}$$

Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах №№ 30210, 30235 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах №№ 30111 - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8872, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8853, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

Овм* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования (код 8922).

Минимально допустимое числовое значение норматива H_2 устанавливается в размере 15 процентов.

Расчет норматива мгновенной ликвидности банка (H_2) осуществляется в

3.2. Норматив текущей ликвидности банка (H_3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по

счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) рассчитывается по следующей формуле:

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%, \text{ где:}$$

Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) №№ 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8848, код 8849, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа «С»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301,

43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8872, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8854, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999. Показатель Овт увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка в течение ближайших 30 календарных дней обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

Овт* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (код 8930).

Минимально допустимое числовое значение норматива H_3 устанавливается в размере 50 процентов.

3.3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (H_4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Норматив долгосрочной ликвидности банка (H_4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H_4 = \frac{K_{рд}}{K + ОД + 0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%, \text{ где:}$$

$K_{рд}$ – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П (код 8996 за вычетом кода 8850);

K – собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;

$OД$ – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости,

включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918 и 8997 за минусом кода 8873). Обязательства, отраженные по коду 8873, принимаются в уменьшение показателя ОД на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам в ближайшие 365 или 366 календарных дней, в части средств, отраженных по коду 8872;

О* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД (код 8978).

Максимально допустимое числовое значение норматива N_4 устанавливается в размере 120 процентов.

4. Для оценки надежности (ликвидности) гарантии, поручительства кредитной организацией представляются в Департамент финансов Брянской области следующие документы:

- копии учредительных документов;
- заверенная копия свидетельства о государственной регистрации и постановке на учет в налоговом органе;
- копия лицензии на осуществление банковских операций (заверенная банком);
- копия свидетельства о присвоении рейтинга (заверенная банком) или справка банка о присвоенном ему и действующем рейтинге;
- копия бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа;
- форма расчета капитала банка на последнюю отчетную дату, заверенная банком;
- документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего банковскую гарантию, поручительство;
- справка об отсутствии задолженности перед бюджетом, подтвержденная налоговыми органами.

По выбору заявителя представление документов и информации, которые находятся в распоряжении органов, предоставляющих государственные услуги, и органов, предоставляющих муниципальные услуги, иных государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами может быть осуществлено по запросу Департамента финансов Брянской области в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

5. Основаниями признания банковской гарантии, поручительства неликвидными являются:

- несоответствие обязательным требованиям к кредитным организациям, установленным пунктом 2 настоящего Порядка;

– несоответствие целевых значений показателей, установленных пунктом 3 настоящего Порядка.

6. Обязательными требованиями к юридическим лицам, учитываемым при оценке надежности (ликвидности) поручительства являются:

– отсутствие просроченной задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

– отсутствие задолженности по средствам, ранее предоставленным из областного бюджета Брянской области;

– уставные документы юридического лица не позволяют предоставлять поручительства.

7. Оценка надежности (ликвидности) поручительства юридического лица осуществляется в соответствии с нормативным правовым актом Департамента финансов Брянской области, определяющим порядок анализа финансового состояния принципала в целях определения возможности предоставления государственной гарантии Брянской области.

8. Основаниями признания поручительства юридического лица неликвидными являются:

– несоответствие обязательным требованиям к юридическим лицам, установленным пунктом 6 настоящего Порядка;

– юридическое лицо находится в стадии реорганизации и ликвидации;

– в отношении юридического лица возбуждена процедура банкротства;

– неудовлетворительное финансовое состояние юридического лица на основе системы показателей, установленных нормативным правовым актом Департамента финансов Брянской области, определяющим порядок анализа финансового состояния принципала в целях определения возможности предоставления государственной гарантии Брянской области;

По выбору заявителя представление документов и информации, которые находятся в распоряжении органов, предоставляющих государственные услуги, и органов, предоставляющих муниципальные услуги, иных государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами может быть осуществлено по запросу Департамента финансов Брянской области в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

9. Отдел государственного долга управления бюджетной политики Департамента финансов Брянской области в срок не более 15 рабочих дней со дня получения полного комплекта документов гаранта (поручителя) проводит оценку надежности (ликвидности) гарантии, поручительства.

По результатам оценки осуществляется подготовка заключения Департамента финансов Брянской области о надежности (ликвидности) гарантии, поручительства.

10. В случае, если гарант, поручитель (кредитная организация или юридическое лицо) сообщили о себе ложные сведения, документы возвращаются указанным организациям с сопроводительным письмом

Департамента финансов Брянской области, содержащим мотивированное пояснение причин невозможности принятия в качестве обеспечения обязательств гаранта, поручителя.