ПРАВИТЕЛЬСТВО ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 2020 г. N

О РЕГУЛИРОВАНИИ ОТДЕЛЬНЫХ БЮДЖЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В ЧАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЙ

ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

В соответствии со статьями 93.2, 115.2, 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Ленинградской области постановляет:

 Утвердить прилагаемые:

1. Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области при предоставлении государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии Ленинградской области согласно приложению №1 к настоящему постановлению;

2. [Порядок](#P399) определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области согласно приложению №2 к настоящему постановлению.

3. Контроль за выполнением постановления возложить на первого заместителя Председателя Правительства Ленинградской области – председателя комитета финансов.

Губернатор

Ленинградской области А.Ю. Дрозденко

Утвержден

постановлением Правительства

Ленинградской области

от 2020 г. N

(приложение 1)

**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА, ПРОВЕРКИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИНЦИПАЛА ПО УДОВЛЕТВОРЕНИЮ РЕГРЕССНОГО ТРЕБОВАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ К ПРИНЦИПАЛУ ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ, А ТАКЖЕ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА, КОНТРОЛЯ ЗА ДОСТАТОЧНОСТЬЮ, НАДЕЖНОСТЬЮ И ЛИКВИДНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

 **(ДАЛЕЕ - ПОРЯДОК)**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в целях осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области при предоставлении государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии Ленинградской области.

1.2. Анализ финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии осуществляет комитет финансов Ленинградской области (далее - Комитет).

1.3. При предоставлении государственной гарантии Ленинградской области Комитет проводит проверку в соответствии с [разделами 2](#P50) - [6](#P100) настоящего Порядка на основе документов, представляемых принципалом для получения государственной гарантии Ленинградской области, согласно перечню установленному Правительством Ленинградской области. В случае признания финансового состояния удовлетворительным, заключение о финансовом состоянии (приложение №1 к методике проведения анализа) вместе с поступившими от принципала документами направляется на рассмотрение межведомственной комиссии по оказанию государственной поддержки путем предоставления государственных гарантий Ленинградской области (далее - Комиссия). При положительном решении Комиссии, Комитет на основании указанного решения в течение 10 рабочих дней с даты его получения готовит и направляет в Правительство Ленинградской области проект распоряжения Правительства Ленинградской области о предоставлении гарантии. При неудовлетворительном финансовом состоянии принципала, предоставленные документы вместе с заключением о финансовом состоянии возвращаются принципалу в течении срока, установленного для анализа финансового состояния.

1.4. Государственная гарантия, не предусматривающая право регрессного требования гаранта к принципалу, может быть предоставлена только по обязательствам хозяйственного общества, 100 процентов акций (долей) которого принадлежит Ленинградской области, государственного унитарного предприятия Ленинградской области, имущество которого находится в государственной собственности Ленинградской области, государственной корпорации или государственной компании, учрежденных (созданных) Российской Федерацией. В случае полной или частичной приватизации принципала такая государственная гарантия считается предоставленной с правом регрессного требования гаранта к принципалу и возникает обязанность принципала предоставить в срок не позднее 30 дней со дня направления требования Комитетом, соответствующее требованиям статьи 115.3 Бюджетного кодекса и гражданского законодательства Российской Федерации, обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии. До предоставления указанного обеспечения исполнение государственной гарантии не допускается.

**2. Анализ финансового состояния принципала**

**при предоставлении государственной гарантии**

2.1. Анализ финансового состояния принципала проводится в два этапа:

- на первом этапе проводится предварительная оценка финансового состояния на основе количественных финансовых показателей в соответствии с [методикой](#P170), приведенной в приложении N 2 к настоящему Порядку;

- на втором этапе оценка может быть скорректирована с учетом качественного анализа информации в соответствии с [пунктами 2.2](#P57) - [2.3](#P66) настоящего Порядка.

По результатам проведения обоих этапов анализа, финансовое положение принципала может быть оценено как удовлетворительное или неудовлетворительное.

2.2. Качественный анализ учитывает дополнительную информацию о принципале, находящуюся в свободном публичном доступе или предоставляемую принципалом.

2.2.1. Финансовое положение принципала оценивается как удовлетворительное, если анализ его количественных финансовых показателей и дополнительной информации свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению. При наличии негативных явлений (тенденций), создающих риск появления финансовых трудностей до окончания срока действия гарантии, качественно оценивается потенциальные возможности принципала по принятию необходимых стабилизационных мер.

2.2.2. Финансовое положение принципала оценивается как неудовлетворительное, если в отношении него поданы заявления о признании банкротом, существуют претензии контрагентов к исполнению финансовых и иных обязательств, предприятие не является устойчиво платежеспособным, анализ показателей принципала свидетельствует об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых может явиться устойчивая неплатежеспособность принципала в ближайшем будущем. К негативным явлениям могут быть отнесены: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов выручки от основной деятельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

2.3. В случае если имеющаяся информация в силу расхождений, неполноты или необъективности позволяет сделать неоднозначные выводы, то при оценке отдается предпочтение наиболее пессимистическому варианту.

**3. Условия достаточности, надежности и ликвидности**

**обеспечения, представляемого в форме поручительства юридических лиц**

3.1. Поручительство юридических лиц, предоставляемое в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается достаточным, надежным и ликвидным и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если поручитель отвечает одновременно следующим критериям:

3.1.1. стоимость чистых активов поручителя составляет не менее трехкратной суммы предоставляемого поручительства;

3.1.2. по результатам анализа финансового состояния поручителя, проведенного аналогично анализу финансового состояния принципала в соответствии с [разделом 2](#P50) настоящего Порядка, финансовое состояние поручителя оценено как удовлетворительное;

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

3.1.4. у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по финансовым обязательствам перед Ленинградской областью, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3.1.5. размер обеспечения, представляемого поручителем, составляет не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области, определенного в Порядке определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области.

3.2. В случае если поручитель не отвечает хотя бы одному из критериев, указанных в [пункте 3.1](#P72) настоящего Порядка, его поручительство признается недостаточным, ненадежным и неликвидным и не подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств принципала по государственной гарантии.

**4. Условия достаточности, надежности и ликвидности**

**обеспечения, представляемого в форме банковской гарантии**

4.1. Банковская гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается достаточной, надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если кредитная организация отвечает одновременно следующим критериям:

4.1.1. наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";

4.1.2. участие 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";

4.1.3. наличие собственных средств (капитала) в размере не менее минимального, установленного статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";

4.1.4. размер капитала кредитной организации составляет не менее трехкратной суммы, предоставляемой банковской гарантии;

4.1.5. наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 N 440 "О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов";

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

4.1.7. кредитная организация не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении нее не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

4.1.8. размер обеспечения, представляемого кредитной организацией, составляет не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области, определенного в Порядке определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области.

4.2. Банковская гарантия является безотзывной.

**5. Условия достаточности, надежности и ликвидности**

**обеспечения, представляемого в форме залога имущества**

5.1. Оценка имущества, предоставляемого принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени достаточности, надежности и ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Обеспечением исполнения регрессных обязательств по гарантии не может являться имущество, находящееся в собственности Ленинградской области.

**6. Условия достаточности, надежности и ликвидности**

**обеспечения, представляемого в форме государственной**

**(муниципальной) гарантии**

6.1. Государственная (муниципальная) гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается достаточной, надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если субъект Российской Федерации (муниципальное образование) отвечает одновременно следующим критериям:

6.1.1. параметры бюджета на очередной финансовый год и плановый период субъекта Российской Федерации (муниципального образования) соответствуют требованиям бюджетного законодательства;

6.1.2. предоставление принципалу государственной или муниципальной гарантии предусмотрено законом (решением) субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период;

6.1.3. наличие кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня "ВВВ-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или не ниже уровня "ruВВВ-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", либо наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "ВВ-" по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" или "Fitch Ratings" или не ниже уровня "Ва3" по классификации рейтингового агентства "Moody's";

6.1.4. размер государственной (муниципальной) гарантии составляет не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области, определенного в Порядке определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области.

**7. Мониторинг финансового состояния принципала**

**в течении срока действия государственной гарантии**

7.1. Мониторинг финансового состояния принципала в течении срока действия государственной гарантии (далее - Мониторинг) осуществляется Комитетом путем ежегодного анализа текущего финансового состояния принципала проводимого, не позднее 1 июля каждого года, следующего за годом предоставления государственной гарантии до окончания срока действия государственной гарантии или до ее исполнения, в течение 15 рабочих дней со дня поступления документов в Комитет.

При проведении Мониторинга, принципал не позднее 15 рабочих дней с момента получения запроса от Комитета о предоставлении документов и информации, представляет в Комитет документы установленные Приложением №1 к настоящему Порядку. В ходе проведения Мониторинга осуществляется анализ и определение текущего финансового состояния принципала в соответствии с разделом 2 настоящего Порядка.

Для определения динамики финансового состояния принципала результаты проведенного анализа о текущем финансовом состоянии принципала сравниваются с предыдущими результатами, полученными в ходе Мониторинга или результатами заключения о финансовом состоянии принципала при предоставлении государственной гарантии.

По результатам каждого анализа проведенного в ходе Мониторинга Комитет готовит заключение о финансовом состоянии принципала (приложение №1 к методике проведения анализа), в котором отражается текущий уровень финансового состояния принципала и его динамика.

При ухудшении финансового состояния:

- в случае предоставления государственной гарантии с правом регрессного требования, Комитетом направляется требование к принципалу об увеличении объема обеспечения в размере, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области;

- в случае предоставления государственной гарантии без права регрессного требования Комитетом направляется заключение о мониторинге финансового состояния принципала в орган, осуществляющий в отношении принципала полномочия учредителя и/или акционера и орган исполнительной власти Ленинградской области, курирующий отрасль, в которой осуществляет деятельность принципал, для принятия мер по улучшению финансового состояния принципала.

**8. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения исполнения принципалом в течении срока действия**

**государственной гарантии**

8.1 Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала в течении срока действия государственной гарантии (далее - контроль обеспечения), проводится Комитетом ежегодно до окончания срока действия государственной гарантии или до ее исполнения.

8.2. Контроль обеспечения проводится не позднее 1 июля каждого года, следующего за годом предоставления государственной гарантии. При этом в случае если со дня предоставления государственной гарантии прошло менее шести месяцев, контроль обеспечения переносится на следующий год.

8.3. Контроль обеспечения осуществляется в отношении:

поручительства юридических лиц - на основании документов юридического лица, представленных в соответствии с перечнем документов условленным Правительством Ленинградской области, а также заключения о финансовом состоянии поручителя в течении срока действия государственной гарантии, подготовленного в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка;

банковской гарантии – о соответствии критериям установленным разделом 4 настоящего Порядка.

имущества - на основании отчета об оценке рыночной и ликвидационной стоимости имущества (с выводами о ликвидности), представленного в соответствии с условиями договора о предоставлении государственной гарантии составленного не ранее чем за 60 дней до дня его представления.

муниципальной гарантии – о соответствии критериям, установленным пунктами 6.1.3- 6.1.4 раздела 6 настоящего Порядка;

8.4. Документы, указанные в [пункте 8.3](#Par2). настоящего Порядка, в зависимости от вида обеспечения представляются принципалом в Комитет не позднее 1 июня каждого года, следующего за годом предоставления государственной гарантии. При этом если со дня предоставления государственной гарантии прошло менее шести месяцев, срок представления документов переносится на следующий год.

8.5. Комитет в течение 15 рабочих дней со дня поступления документов осуществляет их проверку и готовит заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии.

8.6. Основанием для положительного заключения о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии является одновременное соблюдение следующих условий:

1) соответствие действующей оценочной стоимости обеспечения минимальному объему обеспечения;

2) отсутствие факта снижения оценочной и ликвидационной стоимости имущества ниже уровня установленной залоговой стоимости;

3) соответствие документов, представленных в соответствии с перечнем документов установленным Правительством Ленинградской области, требованиям, установленным данным перечнем;

4) выполнение требований, установленных абзацами третьим - шестым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

5) удовлетворительное финансовое состояние поручителя (в случае обеспечения в виде поручительства юридических лиц).

Несоблюдение одного или нескольких условий, указанных в настоящем пункте, является основанием для составления Комитетом отрицательного заключения о достаточности, надежности и ликвидности, предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии.

8.7. Отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии не позднее 10 июля года, в котором осуществляется контроль обеспечения, направляется принципалу с требованием о необходимости осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения в соответствие состава и общего размера (стоимости) обеспечения.

При выявлении недостаточности предоставленного обеспечения или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим постановлением (в том числе в случае ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципал обязан в срок не позднее 60 дней со дня направления соответствующего требования Комитетом обеспечить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставление дополнительного обеспечения в целях приведения в соответствие состава и общего размера (стоимости) обеспечения.

8.8. До приведения предоставленного обеспечения в соответствие с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим постановлением, государственная гарантия не подлежит исполнению (требования бенефициара об исполнении гарантии признаются необоснованными и не подлежащими удовлетворению).

8.9. Для оценки нового или дополнительного обеспечения принципал в течение 30 календарных дней со дня получения требования о необходимости осуществления замены обеспечения (полной или частичной) либо предоставления дополнительного обеспечение в целях приведения состава и общего размера (стоимости) обеспечения, представляет в Комитет документы, установленные Правительством Ленинградской области в зависимости от вида обеспечения.

8.10. Принципал вправе вносить изменения в состав объектов залога имущества.

Обращение принципала об изменении состава объектов залога имущества с приложением документов установленных Правительством Ленинградской области в зависимости от вида имущества направляется в Комитет.

Комитет в течение 10 рабочих дней со дня поступления документов осуществляет их проверку и готовит заключение о возможности внесения изменений в договор залога либо о невозможности внесения изменений в договор залога.

Заключение о возможности внесения изменений в договор залога готовится при одновременном соблюдении следующих условий:

1) документы представлены в соответствии с перечнем, установленным Правительством Ленинградской области в зависимости от вида имущества;

2) объем обеспечения исполнения обязательств принципала соответствует минимальному объему обеспечения исполнения обязательств принципала;

3) выполняются требования, установленные абзацами третьим - шестым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

При положительном заключении о возможности внесений изменений в договор залога Комитет в течении 15 рабочих дней разрабатывает проект распоряжения Правительства Ленинградской области об изменении объектов залогового имущества.

При невыполнении одного или нескольких условий, перечисленных в настоящем пункте, Комитетом готовится заключение о невозможности внесения изменений в договор залога, которое не позднее пяти рабочих дней со дня его подписания направляется принципалу.

.

Приложение N 1

к Порядку

анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия гарантии Ленинградской области

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ПРИНЦИПАЛОМ В ТЕЧЕНИИ**

**СРОКА ДЕЙСТВИЯ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Документы, представляемые принципалом в Комитет финансов Ленинградской области не позднее 1 июня текущего года:

1.1. Копии бухгалтерской отчетности за последний отчетный период и последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам с пояснительными записками к ним, с отметкой налогового органа об их принятии и расшифровок статей баланса об основных средствах, о незавершенном строительстве, доходных вложениях в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложениях, краткосрочных финансовых вложениях, дебиторской задолженности, долгосрочных обязательствах, краткосрочных кредитах и займах, кредиторской задолженности (по каждому виду задолженности).

1.2. Копия аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

1.3. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов.

1.4. Справка об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Ленинградской областью;

1.5. Документы, подтверждающие, что принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в его отношении не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

1.6. Справка из налогового органа о счетах, открытых в кредитных организациях.

2. Документы, указанные в [пункте 1](#P142) настоящего перечня, являются обязательными, за исключением документов, указанных в [подпунктах 1.4](#P145) - [1.6 пункта 1](#P148) настоящего перечня, которые могут направляться по желанию принципала. При их отсутствии в представленном пакете документов Комитет финансов Ленинградской области запрашивает необходимую информацию у уполномоченных органов в рамках межведомственного взаимодействия.

Приложение N 2

к Порядку

анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии Ленинградской области

**МЕТОДИКА**

**ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА**

1. Расчет осуществляется на основе следующей исходной информации:

- Форма N 1 (бухгалтерский баланс предприятия);

- Форма N 2 (отчет о финансовых результатах);

- дополнительная финансовая информация, предоставляемая принципалом.

2. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатели оборачиваемости и рентабельности.

2.1. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя, характеризующих обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и рассчитывается по следующей формуле:

, где

ДС - денежные средства и денежные эквиваленты (строка N 1250 баланса предприятия).

О - рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сбербанка Российской Федерации, принадлежащих предприятию, на момент окончания отчетного квартала. Необходимая информация предоставляется предприятиями дополнительно при подаче заявок на получение гарантий. В случае если дополнительная информация отсутствует, объем предполагается равным нулю.

КО - краткосрочные финансовые обязательства. Значение находится как разность итога раздела V баланса "Краткосрочные обязательства" (строка N 1500), доходов будущих периодов (строка N 1530) и оценочных обязательств (строка N 1540).

2.1.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства и определяется по следующей формуле:

, где

ДЗ - дебиторская задолженность (строка N 1230 баланса предприятия),

ФВ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (строка N 1240 баланса предприятия),

ДС - денежные средства и денежные эквиваленты (строка N 1250 баланса предприятия),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.1.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности предприятия и вычисляется по следующей формуле:

, где

ОА - оборотные активы предприятия (строка N 1200 баланса предприятия),

ДЗ - дебиторская задолженность (строка N 1230 баланса предприятия),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется по следующей формуле:

, где

СК - собственный капитал предприятия и резервы (строка N 1300 баланса предприятия).

ЗК - финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки N 1500 и N 1400 баланса) без учета доходов будущих периодов (строка N 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка N 1540 баланса).

2.3. Показатель рентабельности. Процедура расчета показателя рентабельности (К5) отличается для торговых и иных предприятий.

2.3.1. Для торговых предприятий показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции (К5) по следующей формуле:

, где

ПР - прибыль от продаж (строка N 2200 формы N 2),

ВП - валовая прибыль (строка N 2100 формы N 2).

2.3.2. Для неторговых предприятий показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности (К5) и определяется по следующей формуле:

, где

ПР - прибыль от продаж (строка N 2200 формы N 2),

В - выручка (строка N 2110 формы N 2).

2.4. Построение оценки финансового положения:

2.4.1. Для каждого базового индикатора устанавливается наилучшие и наихудшие пороговые значения.

2.4.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Разбивка показателей на категории риска в зависимости от их фактических значений:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 | более 0,2 | 0,15 - 0,2 | менее 0,15 |
| К2 | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| кроме торговли | более 1,0 | 0,7 - 1,0 | менее 0,7 |
| для торговли | более 0,6 | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| К5 | более 0,15 | менее 0,15 | нерентаб. |

Таблица весов для каждого из показателей:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,11 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (К2) | 0,05 |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) | 0,42 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) | 0,21 |
| Рентабельность продукции (К5) | 0,21 |
| Итого | 1 |

2.4.3. На основе категорий риска определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по следующей формуле:

S = 0,11 x Категория К1 + 0,05 x Категория К2 + 0,42 x Категория К3 + 0,21 x Категория К4 + 0,21 x Категория К5.

2.4.4. На основе значения сводной оценки принципал относится к одному из двух классов финансового состояния:

- финансовое состояние является удовлетворительным, если значение S больше 1,15, но не превышает 2,4;

- финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение S больше 2,4.

Приложение N 1

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала,

 (форма)

 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 по результатам анализа финансового состояния принципала

 Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование принципала, ИНН, ОГРН)

проведен за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Результаты оценки финансового состояния принципала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | вывод |
| \_\_\_\_ г. (1-й отчетный период) | \_\_\_\_ г. (2-й отчетный период) | \_\_\_\_ г. (последний отчетный период) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  |  |  |  |  |
| Коэффициент промежуточной ликвидности  |  |  |  |  |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности  |  |  |  |  |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заключение: |  |  |  |
| финансовое состояние |  | признано |  |
|  | (наименование принципала) |  | (удовлетворительным/неудовлетворительным) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата |  | Подпись ф.и.о. | Руководитель Комитета финансов |
|  |  |  |  |

Утвержден

постановлением Правительства

Ленинградской области

от\_\_.\_\_.2020 N \_\_\_

(приложение 2)

**ПОРЯДОК**

**ОПРЕДЕЛЕНИЯ МИНИМАЛЬНОГО ОБЪЕМА (СТОИМОСТИ) ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИНЦИПАЛА ПО УДОВЛЕТВОРЕНИЮ РЕГРЕССНОГО ТРЕБОВАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ К ПРИНЦИПАЛУ**

**ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Настоящий Порядок, разработанный в соответствии со статьями 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, устанавливает порядок определения минимального объема (стоимости) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области (далее соответственно - государственная гарантия, минимальный объем обеспечения).

2. Для определения минимального объема обеспечения Комитет финансов Ленинградской области (далее – Комитет) проводит анализ финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в соответствии с разделами 2-3 Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области при предоставлении государственной гарантии Ленинградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения в течении срока действия государственной гарантии Ленинградской области, утвержденных настоящим постановлением (далее - Порядок), и устанавливается финансовое состояние принципала и (или) поручителя.

3. В случае признания финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) удовлетворительным минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 120 процентов размера государственной гарантии, за исключением случая, когда в обеспечение предоставляется муниципальная гарантия, в этом случае минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 100 процентов объема государственной гарантии.

4. В случае установления ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате ежегодного мониторинга финансового состояния принципала, проводимого Комитетом в соответствии с разделом 7-8 Порядка, минимальный объем обеспечения подлежит изменению и устанавливается в размере 150 процентов размера государственной гарантии, за исключением случая, когда в обеспечение предоставляется муниципальная гарантия.

5. Минимальный объем обеспечения указывается в распоряжении Правительства Ленинградской области о предоставлении государственной гарантии.

6. В случае установления факта ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) на основании заключения о мониторинге финансового состояния принципала в течении срока действия государственной гарантии и (или) заключения о финансовом состоянии поручителя в течении срока действия государственной гарантии Комитет разрабатывает проект распоряжения Правительства Ленинградской области об увеличении минимального объема обеспечения, и направляет принципалу требование о необходимости доведения объема обеспечения до минимального объема обеспечения.

7. Принципал осуществляет замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставляет дополнительное обеспечение в соответствии с пунктом 8.7 Порядка.