



№ 206004-2020-3168
от 21.04.2020

ПРАВИТЕЛЬСТВО ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 21 апреля 2020 года № 216

Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением государственных гарантий Ленинградской области

В соответствии со статьями 93.2, 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Ленинградской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить:

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 после предоставления государственной гарантии Ленинградской области согласно приложению 1;

Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области согласно приложению 2.

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

Губернатор
Ленинградской области



А.Дрозденко

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Ленинградской области
от 21 апреля 2020 года № 216
(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 после предоставления государственной гарантии Ленинградской области

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру 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 после предоставления государственной гарантии Ленинградской области.

1.2. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Ленинградской области (далее – государственная гарантия), а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии осуществляются Комитетом финансов Ленинградской области (далее – Комитет).

1.3. При предоставлении государственной гарантии Комитет в течение 15 рабочих дней осуществляет анализ в соответствии с разделами 2 – 6 настоящего Порядка на основе документов,

представленных принципалом для получения государственной гарантии, согласно перечню, установленному Правительством Ленинградской области и приложением 1 к настоящему Порядку.

Заключение о финансовом состоянии по форме согласно приложению к Методике проведения оценки финансового состояния принципала (приложение 2 к настоящему Порядку) вместе с поступившими от принципала документами направляется на рассмотрение межведомственной комиссии по оказанию государственной поддержки путем предоставления государственных гарантий Ленинградской области.

В целях проведения анализа финансового состояния принципала Комитет вправе привлекать специалистов других органов исполнительной власти Ленинградской области в пределах их компетенции.

2. Анализ финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии

2.1 Анализ финансового состояния принципала осуществляется в два этапа:

на первом этапе осуществляется предварительная оценка финансового состояния принципала в соответствии с пунктами 2.2 – 2.3 настоящего Порядка;

на втором этапе осуществляется оценка финансового состояния принципала на основе финансовых показателей в соответствии с Методикой проведения оценки финансового состояния принципала (приложение 2 к настоящему Порядку).

2.2. Анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса:

состав основных средств, их структура, процент износа, стоимость, изменения за анализируемый период;

характеристика дебиторской задолженности: структура дебиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав должников (основные дебиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной задолженности;

стоимость запасов товарно-материальных ценностей, их изменение за анализируемый период;

характеристика кредиторской задолженности: структура кредиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав кредиторов (основные кредиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности;

наличие задолженности по кредитам и ссудам, их структура по срокам (долгосрочные, краткосрочные), расшифровка с указанием кредиторов, указание сроков погашения, обеспечение;

изменения, динамика изменений прибыли (убытков) за анализируемый период, при наличии убытков – причины их возникновения;

изменения за анализируемый период капитала, резервов.

2.3. Анализ стоимости чистых активов принципала (К) по состоянию на конец каждого отчетного периода на основании данных бухгалтерского баланса по формуле:

$$K = \text{совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600)} - \text{долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400)} - \text{краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}$$

По результатам анализа финансовое состояние принципала оценивается как удовлетворительное или неудовлетворительное.

Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом второй этап оценки финансового состояния – расчет показателей К1, К2, К3, К4 и К5 не осуществляется) в следующих случаях:

по состоянию на конец первого и второго отчетных периодов стоимость чистых активов принципала составляла величину менее его уставного капитала, и на конец последнего отчетного периода принципал не увеличил стоимость чистых активов до размера уставного капитала либо не уменьшил уставный капитал до величины чистых активов;

по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала меньше определенного законом минимального размера уставного капитала.

Финансовое состояние принципала не может быть оценено как удовлетворительное, если выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

наличие просроченной задолженности по платежам и сборам в бюджеты любых уровней, наличие просроченных долговых обязательств, наличие любой просроченной кредиторской задолженности перед работниками предприятия;

наличие у принципала скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции или требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов;

выявление случаев неисполнения в течение последнего года принципалом обязательств по иным договорам с гарантом либо прекращения принципалом обязательств по иным договорам с гарантом с предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано гарантом в течение 180 календарных дней или более.

В случае если по итогам предварительной оценки финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным, Комитет составляет заключение в произвольной форме.

При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Порядка, расчет показателей К1, К2, К3, К4 и К5 производится согласно Методике проведения оценки финансового состояния принципала (приложение 2 к настоящему Порядку).

3. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме поручительства юридического лица

3.1. Поручительство юридического лица, 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:

1) стоимость чистых активов поручителя составляет не менее трехкратной суммы предоставляемого поручительства;

2) по результатам анализа финансового состояния поручителя, проведенного аналогично анализу финансового состояния принципала в соответствии с разделом 2 настоящего Порядка, финансовое состояние поручителя оценено как удовлетворительное;

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

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;

5) размер обеспечения, предоставляемого 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 соответствии с Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области (приложение 2 к настоящему постановлению).

3.2. В случае если поручитель не отвечает хотя бы одному из критериев, указанных в пункте 3.1 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, предоставляемого 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, выдавшая банковскую гарантию, отвечает одновременно следующим критериям:

1) наличие лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, указанных в статье 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности";

2) участие 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 в банках Российской Федерации";

3) наличие минимального размера собственных средств (капитала) в сумме, установленной статьей 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности";

4) наличие размера капитала кредитной организации в сумме не менее трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии;

5) наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2018 года № 440 "О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов";

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;

7) ненахождение в процессе реорганизации или ликвидации, отсутствие в отношении кредитной организации возбужденного судом производства по делу о несостоятельности (банкротстве);

8) размер обеспечения, предоставляемого 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 соответствии с Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области (приложение 2 к настоящему постановлению).

4.2. Банковская гарантия является безотзывной.

5. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме залога имущества

Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности на основании договора об оценке, заключенного с оценочной компанией. Оценка передаваемого в залог имущества осуществляется оценщиком, состоящим в штате указанной оценочной компании (заключившим трудовой договор с указанной оценочной компанией). Передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не должно быть предметом залога по другим договорам. Принятие в залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем, а также последующий залог имущества, переданного в залог, не допускается.

6. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме государственной (муниципальной) гарантии

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:

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

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

3) наличие кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) не ниже уровня "BBB-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество) или не ниже уровня "ruBBB-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" (Акционерное общество) 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";

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 соответствии с Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области (приложение 2 к настоящему постановлению).

7. Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии

Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии (далее – мониторинг) осуществляется Комитетом путем ежегодного анализа текущего финансового состояния принципала, проводимого не реже одного раза в полугодие, но не более двух раз в указанный период до полного исполнения обязательств.

Мониторинг осуществляется Комитетом в течение 15 рабочих дней со дня поступления от принципала в Комитет документов и информации, указанных в приложении 1 к настоящему Порядку.

Документы и информацию, указанные в абзаце втором настоящего раздела, принципал представляет по письменному запросу Комитета не позднее 15 рабочих дней со дня его получения.

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 подлежат сравнению с результатами ранее осуществленного мониторинга или результатами заключения о финансовом состоянии принципала при предоставлении государственной гарантии.

По результатам мониторинга Комитетом составляется заключение о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению к Методике проведения оценки финансового состояния принципала (приложение 2 к настоящему Порядку), в котором отражается текущий уровень финансового состояния принципала и его динамика.

При ухудшении финансового состояния принципала:

в случае предоставления государственной гарантии с правом регрессного требования Комитетом в течение трех рабочих дней со дня составления заключения о финансовом состоянии принципала направляется требование принципалу об увеличении объема обеспечения в размере, предусмотренном Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии Ленинградской области (приложение 2 к настоящему постановлению);

в случае предоставления государственной гарантии без права регрессного требования Комитетом в течение трех рабочих дней со дня составления заключения о финансовом состоянии принципала указанное заключение направляется в орган, осуществляющий в отношении принципала полномочия учредителя и (или) акционера, и в 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 обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии

8.1 Комитет осуществляет контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии не реже одного раза в полугодие, но не более двух раз в указанный период на основании документов, перечень которых установлен приложением 1 к настоящему Порядку (далее – контроль обеспечения).

8.2. Контроль обеспечения осуществляется в отношении:

поручительства юридического лица – на основании документов юридического лица, указанных в пункте 8.1 настоящего Порядка, а также заключения о финансовом состоянии поручителя по форме согласно приложению к Методике проведения оценки финансового состояния принципала (приложение 2 к настоящему Порядку);

банковской гарантии – на соответствие 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 календарных дней до дня его представления;

государственной (муниципальной гарантии) – на соответствие критериям, установленным подпунктами 3 и 4 раздела 6 настоящего Порядка.

8.3. Документы, указанные в пункте 8.1 настоящего Порядка, в зависимости от способа обеспечения представляются принципалом в Комитет не реже одного раза в полугодие в течение 15 рабочих дней со дня получения уведомления Комитета о представлении документов. Если со дня предоставления государственной гарантии прошло менее

шести месяцев до указанного срока, документы представляются не позднее 1 июня следующего года.

8.4. Комитет в течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пункте 8.1 настоящего Порядка, осуществляет проверку и составляет положительное или отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии.

8.5. Положительное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии составляется при соблюдении следующих условий в зависимости от способа обеспечения:

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 пунктом 8.1 настоящего Порядка, требованиям, установленным в приложении 1 к настоящему Порядку;

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

5) удовлетворительное финансовое состояние поручителя юридического лица.

Несоблюдение условий, указанных в настоящем пункте, является основанием для составления Комитетом отрицательного заключения о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии.

8.6. Отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии не позднее 10 рабочих дней с даты составления направляется принципалу с требованием о необходимости осуществления замены обеспечения (полной или частичной) либо предоставления дополнительного обеспечения 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 40 календарных дней со дня получения соответствующего требования

Комитетом обеспечить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставление дополнительного обеспечения в целях приведения в соответствие состава и общего размера (стоимости) обеспечения.

8.7. Для оценки нового или дополнительного обеспечения принципал в течение 15 календарных дней со дня получения требования Комитета о необходимости осуществления замены обеспечения (полной или частичной) либо предоставления дополнительного обеспечения в целях приведения состава и общего размера (стоимости) обеспечения представляет в Комитет документы, перечень которых установлен Правительством Ленинградской области и приложением 1 к настоящему Порядку.

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. Принципал вправе вносить изменения в состав объектов залога имущества.

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

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

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

- 1) документы представлены в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Порядка 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 внесения изменений в договор залога Комитет в течение 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 составляется заключение о невозможности внесения изменений в договор залога, которое не позднее пяти рабочих дней со дня его составления направляется принципалу в установленном законодательством порядке.

Приложение 1
к Порядку...

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, представляемых принципалом после предоставления государственной гарантии Ленинградской области

1. Документы, представляемые в Комитет финансов Ленинградской области после предоставления государственной гарантии не реже одного раза в полугодие до полного исполнения обязательств:

1. 1. Документы, представляемые принципалом:

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);

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);

3) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;

4) справка об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Ленинградской областью;

5) документы, подтверждающие, что принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в его отношении не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

6) справка из налогового органа о счетах, открытых в кредитных организациях;

7) дополнительная информация о принципале, представляемая принципалом.

1.2. Документы для проведения проверки достаточности обеспечения, представляемые принципалом:

1) в виде банковской гарантии:

информация о собственных средствах (капитале) кредитной организации на последнюю отчетную дату;

информация о кредитном рейтинге, присвоенном кредитной организации по национальной шкале;

справка об отсутствии у кредитной организации неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

сведения об участии в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

2) в виде поручительства юридического лица:

документы, указанные в пункте 1.1 настоящего Перечня;

3) в виде залога имущества:

отчет об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества (оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, переданного в залог, осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности).

2. Документы и копии документов, представляемые в отношении принципала, поручителя – юридического лица, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица.

Документы, указанные в подпунктах 4 – 6 пункта 1.1 настоящего Перечня, могут направляться принципалом по желанию. При отсутствии указанных документов Комитет финансов Ленинградской области запрашивает необходимую информацию в порядке межведомственного информационного взаимодействия у уполномоченных органов государственной власти в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, при этом срок рассмотрения документов продлевается на срок получения запрашиваемой информации.

Документ, указанный в абзаце четвертом подпункта 1 пункта 1.2 настоящего Перечня, должен быть представлен на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки.

Документы, указанные в абзацах втором, третьем и пятом подпункта 1 пункта 1.2 настоящего Перечня, могут направляться принципалом по желанию. При отсутствии указанных документов Комитетом используется информация, размещаемая в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Документ, указанный в абзаце втором подпункта 3 пункта 1.2 настоящего Перечня, представляется в случае истечения шести месяцев с даты проведения оценки рыночной стоимости имущества.

Приложение 2
к Порядку...МЕТОДИКА
проведения оценки финансового состояния принципала

1. Расчет осуществляется на основе следующей исходной информации:

форма № 1 (бухгалтерский баланс предприятия);

форма № 2 (отчет о финансовых результатах);

дополнительная финансовая информация, представляемая 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 формуле:

$$K1 = \frac{ДС + О}{КО},$$

где:

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты (строка № 1250 баланса предприятия);

О – рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг ПАО "Сбербанк", принадлежащих предприятию, на момент окончания отчетного квартала. Необходимая информация представляется 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 № 1500), доходов будущих периодов (строка № 1530) и оценочных обязательств (строка № 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 формуле:

$$K2 = \frac{ДЗ + ФВ + ДС}{КО},$$

где:

ДЗ – дебиторская задолженность (строка № 1230 баланса предприятия);

ФВ – финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (строка № 1240 баланса предприятия);

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты (строка № 1250 баланса предприятия);

КО – краткосрочные финансовые обязательства.

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

$$K3 = \frac{ОА - ДЗ}{КО},$$

где:

ОА – оборотные активы предприятия (строка № 1200 баланса предприятия);

ДЗ – дебиторская задолженность (строка № 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 формуле:

$$K4 = \frac{СК}{ЗК},$$

где:

СК – собственный капитал предприятия и резервы (строка № 1300 баланса предприятия);

ЗК – финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки № 1500 и 1400 баланса) без учета доходов будущих периодов (строка № 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка № 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 формуле:

$$K5 = \frac{ПР}{ВП},$$

где:

ПР – прибыль от продаж (строка № 2200 формы № 2);

ВП – валовая прибыль (строка № 2100 формы № 2).

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

$$K5 = \frac{ПР}{В},$$

где:

ПР – прибыль от продаж (строка № 2200 формы № 2);

В – выручка (строка № 2110 формы № 2).

2.4. Построение оценки финансового положения:

2.4.1. Для каждого базового индикатора устанавливаются 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	нерентабельно

Таблица весов для каждого из показателей

Наименование показателя	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 формуле:

$$S = 0,11 \times \text{Категория К1} + 0,05 \times \text{Категория К2} + 0,42 \times \text{Категория К3} + 0,21 \times \text{Категория К4} + 0,21 \times \text{Категория К5}$$

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.

2.5. По результатам проведения оценки финансового анализа принципала составляется заключение по форме согласно приложению к настоящей Методике.

Приложение
к Методике...

(Форма)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния _____
(наименование принципала, ИНН, ОГРН)
проведен за период _____.

Результаты оценки финансового состояния принципала

Наименование показателя	Значение показателя			Вывод
	____ год (первый отчетный период)	____ год (второй отчетный период)	____ год (последний отчетный период)	
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Коэффициент промежуточной ликвидности				
Коэффициент текущей (общей) ликвидности				
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств				

Заключение:

Финансовое состояние _____
(наименование принципала)

признано _____.
(удовлетворительным/неудовлетворительным)

Председатель
Комитета финансов
Ленинградской области _____
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

" ____ " _____ 20 ____ года

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Ленинградской области
от 21 апреля 2020 года № 216
(приложение 2)

ПОРЯДОК
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования
Ленинградской области к принципалу по государственной гарантии
Ленинградской области

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

2. Для определения минимального объема обеспечения Комитет финансов Ленинградской области (далее – Комитет) осуществляет 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 после предоставления государственной гарантии Ленинградской области, утвержденного настоящим постановлением (далее – Порядок осуществления анализа), и устанавливает 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 100 процентов размера государственной гарантии.

4. В случае установления факта ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате ежегодного мониторинга финансового состояния принципала, проводимого Комитетом в соответствии с разделами 7 – 8 Порядка осуществления анализа,

минимальный объем обеспечения подлежит изменению и 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).

5. Минимальный объем обеспечения устанавливается распоряжением Правительства Ленинградской области о предоставлении государственной гарантии.

6. В случае, указанном в пункте 4 настоящего Порядка, Комитет в течение трех рабочих дней со дня составления заключения о финансовом состоянии принципала и (или) заключения о финансовом состоянии поручителя (при наличии) разрабатывает проект распоряжения Правительства Ленинградской области об увеличении минимального объема обеспечения и в указанный срок 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 разделом 8 Порядка осуществления анализа.