



ПРАВИТЕЛЬСТВО НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 27.10.2020 № 447-п

г. Новосибирск

Об установлении Порядка определения при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Новосибирской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала и методики осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала

В соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 115.2, пунктом 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Новосибирской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Установить:

1) Порядок определения при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Новосибирской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала согласно приложению № 1 к настоящему постановлению;

2) методику осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала согласно приложению № 2 к настоящему постановлению.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя Председателя Правительства Новосибирской области Знаткова В.М.

Губернатор Новосибирской области

А.А. Травников

ПОРЯДОК
определения при предоставлении государственной гарантии
Новосибирской области минимального объема (суммы) обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу по государственной гарантии
Новосибирской области в зависимости от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала

1. Настоящий Порядок устанавливает правила определения при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Новосибирской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Новосибирской области (далее – Государственная гарантия) в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала определяется министерством финансов и налоговой политики Новосибирской области на основании результатов анализа финансового состояния принципала, проводимого в соответствии с методикой осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, установленной Правительством Новосибирской области.

3. В случае если по результатам анализа финансовое состояние принципала признано удовлетворительным, средние за анализируемый период значения каждого из указанных в приложении № 1 к настоящему Порядку показателей финансового состояния принципала, рассчитанные по соответствующей методике, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала (группы А, В, С), указанными в приложении № 1 к настоящему Порядку.

4. К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения всех показателей финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящего Порядка отнесены к группе А.

К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящего Порядка отнесено к группе С.

К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния (группа В) относятся принципалы, не отнесенные к группам принципалов с высокой (группа А) и низкой (группа С) степенью удовлетворительности финансового состояния.

5. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии составляет:

30 процентов предельной суммы Государственной гарантии – для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

80 процентов предельной суммы Государственной гарантии – для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния.

Для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу определяется по следующей формуле:

$$V_i = V_{min} + (V_{max} - V_{min}) * \left(1 - \frac{K_i - K_{min}}{K_{max} - K_{min}}\right), \text{ где:}$$

V_i – минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии по i -му принципалу;

V_{min} – минимально допустимое значение минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии (30% предельной суммы Государственной гарантии);

V_{max} – максимально допустимое значение минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии (80% предельной суммы Государственной гарантии);

K_i – сумма расчетных значений показателей финансового состояния i -го принципала;

K_{min} – сумма значений показателей финансового состояния, соответствующих группе С;

K_{max} – сумма допустимых значений показателей финансового состояния, соответствующих группе А.

В случае если сумма расчетных значений показателей финансового состояния i -го принципала (K_i) равна или больше суммы допустимых значений показателей финансового состояния, соответствующих группе А (K_{max}), но при этом одно или несколько значений отдельных показателей финансового состояния ниже значений таких показателей, соответствующих группе А, производится корректировка суммы расчетных значений показателей финансового состояния i -го принципала (K_i). Корректировка осуществляется путем вычитания суммы имеющихся отклонений значений показателей финансового состояния, соответствующих группе А, от значений показателей финансового состояния принципала в соответствии со следующей формулой:

$$K_{i\text{корр}} = K_i - \sum(K_{n\text{max}} - K_n), \text{ где}$$

$K_{i\text{корр}}$ – скорректированная сумма расчетных значений показателей финансового состояния i -го принципала;

K_i – сумма расчетных значений показателей финансового состояния i -го принципала;

$K_{n\text{max}}$ – допустимое значение корректируемого показателя финансового состояния, соответствующего группе А;

K_n – значение корректируемого показателя финансового состояния принципала.

Если полученное при расчете минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии значение не является целым числом, то такое значение округляется до целого числа. Округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае если первый знак после запятой больше или равен 5, целая часть числа увеличивается на единицу, в случае если первый знак после запятой меньше 5, целая часть числа не изменяется.

6. По результатам определения группы принципала по степени удовлетворительности финансового состояния и минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по Государственной гарантии оформляется заключение по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Порядку определения при предоставлении
государственной гарантии Новосибирской
области минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу по
государственной гарантии
Новосибирской области в зависимости
от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала

**Значения показателей финансового состояния принципала
с распределением по группам**

Показатель	Группа А	Группа В	Группа С
Коэффициент абсолютной ликвидности (К2)	0,2 и более	промежуточные значения показателей	равен 0,15
Коэффициент критической ликвидности (К3)	0,8 и более		равен 0,6
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	2,0 и более		равен 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К5)	1,2 и более		равен 1,0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6)	0,3 и более		равен 0,1
Уровень оборотных средств в активах (К7)	0,3 и более		равен 0,2
Коэффициент финансовой устойчивости (К8)	0,8 и более		равен 0,5
Коэффициент рентабельности основной деятельности (К9)	0,3 и более		равен 0,1

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Порядку определения при предоставлении
государственной гарантии Новосибирской
области минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии
Новосибирской области в зависимости
от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о минимальном объеме (сумме) обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта**

Определение группы по степени удовлетворительности финансового состояния _____ (далее – принципал)
(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

и минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта по государственной гарантии Новосибирской области осуществлено на основании результатов анализа финансового состояния принципала за период _____.

Результаты определения степени удовлетворительности финансового состояния принципала:

№ п/п	Наименование показателей финансового состояния	Группа С	Группа В	Группа А
1	Коэффициент абсолютной ликвидности (К2)			
2	Коэффициент критической ликвидности (К3)			
3	Коэффициент текущей ликвидности (К4)			
4	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К5)			
5	Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6)			
6	Уровень оборотных средств в активах (К7)			
7	Коэффициент финансовой устойчивости (К8)			
8	Коэффициент рентабельности основной деятельности (К9)			

Заключение:

принципал относится к группе принципалов с _____
(высокой, средней, низкой)

степенью удовлетворительности финансового состояния.

Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта по государственной гарантии Новосибирской области составляет _____ процентов.

дата

подпись

должность, Ф.И.О (при наличии)

М.П. (при наличии)

МЕТОДИКА

осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала

1. Настоящая методика осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала (далее – Методика) применяется при проведении анализа финансового состояния принципала (юридических лиц, кроме кредитных организаций, организаций государственного сектора и страховых организаций) при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области (далее – Государственная гарантия), а также при осуществлении мониторинга финансового состояния принципала после предоставления Государственной гарантии.

2. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала (далее – анализируемый период), включает в себя:

- 1) последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);
- 2) предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);
- 3) год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

4. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющиеся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

5. При проведении анализа финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

- 1) стоимость чистых активов принципала (К1);
- 2) коэффициенты ликвидности:
 - а) коэффициент абсолютной ликвидности (К2);
 - б) коэффициент критической ликвидности (К3);
 - в) коэффициент текущей ликвидности (К4);
- 3) коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К5);
- 4) коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6);
- 5) уровень оборотных средств в активах (К7);
- 6) коэффициент финансовой устойчивости (К8);
- 7) коэффициент рентабельности основной деятельности (К9).

6. В целях анализа финансового состояния принципала стоимость чистых активов принципала (К1) по состоянию на конец каждого отчетного периода определяется на основании данных раздела 3 отчета об изменениях капитала либо,

если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, данных бухгалтерского баланса по формуле:

$$K1 = \text{совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600)} - \text{долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400)} - \text{краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}.$$

7. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9 не осуществляется) в следующих случаях:

1) по состоянию на конец 1-го и 2-го 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;

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

3) значение чистых активов не увеличивается по сравнению с предшествующими отчетными периодами.

8. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 6 настоящей Методики, производится расчет показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9.

9. Коэффициент абсолютной ликвидности (К2) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно за счет денежных средств и финансовых вложений, и определяется по следующей формуле:

$$K2 = \frac{\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1250 – «Денежные средства и денежные эквиваленты», код строки бухгалтерского баланса 1250;

стр. 1240 – «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», код строки бухгалтерского баланса 1240;

стр. 1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1500;

стр. 1530 – «Доходы будущих периодов», код строки бухгалтерского баланса 1530;

стр. 1540 – «Оценочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1540.

10. Коэффициент критической ликвидности (К3) показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K3 = \frac{\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1230 – «Дебиторская задолженность», код строки бухгалтерского баланса 1230;

стр. 1240 – «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», код строки бухгалтерского баланса 1240;

стр. 1250 – «Денежные средства и денежные эквиваленты», код строки бухгалтерского баланса 1250;

стр. 1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1500;

стр. 1530 – «Доходы будущих периодов», код строки бухгалтерского баланса 1530;

стр. 1540 – «Оценочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1540.

11. Коэффициент текущей ликвидности (K4) показывает достаточность оборотных средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств принципала, и определяется по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\text{стр. 1200}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1200 – итого по разделу II «Оборотные активы» код строки бухгалтерского баланса 1200;

стр. 1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1500;

стр. 1530 – «Доходы будущих периодов», код строки бухгалтерского баланса 1530;

стр. 1540 – «Оценочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1540.

12. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K5) отражает соотношение собственных средств и общей суммы задолженности (сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств) и определяется по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}, \text{ где:}$$

стр. 1300 – итого по разделу III «Капитал и резервы», код строки бухгалтерского баланса 1300;

стр. 1400 – итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1400;

стр. 1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1500.

13. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6) показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников, и определяется по следующей формуле:

$$K6 = \frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}}, \text{ где:}$$

стр. 1300 – итого по разделу III «Капитал и резервы», код строки бухгалтерского баланса 1300;

стр. 1100 – итого по разделу I «Внеоборотные активы», код строки бухгалтерского баланса 1100;

стр. 1200 – итого по разделу II «Оборотные активы», код строки бухгалтерского баланса 1200.

14. Уровень оборотных средств в активах (К7) показывает долю оборотных средств в структуре баланса и определяется по следующей формуле:

$$K7 = \frac{\text{стр. 1200}}{\text{стр. 1600 (или 1700)}}, \text{ где:}$$

стр. 1200 – итого по разделу II «Оборотные активы», код строки бухгалтерского баланса 1200;

стр. 1600 (или 1700) – валюта баланса, код строки бухгалтерского баланса 1600 или 1700.

15. Коэффициент финансовой устойчивости (К8) показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников (собственный капитал и долгосрочные обязательства), и определяется по следующей формуле:

$$K8 = \frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}}{\text{стр. 1600 (или 1700)}}, \text{ где:}$$

стр. 1300 – итого по разделу III «Капитал и резервы», код строки бухгалтерского баланса 1300;

стр. 1400 – итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства», код строки бухгалтерского баланса 1400;

стр. 1600 (или 1700) – валюта баланса, код строки бухгалтерского баланса 1600 или 1700.

16. Коэффициент рентабельности основной деятельности (К9) показывает соотношение прибыли (убытка) от продаж и выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг, полученной в отчетном периоде, и определяется по следующей формуле:

$$K9 = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2110}}, \text{ где:}$$

стр. 2200 – «Прибыль (убыток) от продаж», код строки отчета о финансовых результатах 2200;

стр. 2110 – «Выручка», код строки отчета о финансовых результатах 2110.

17. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9 округляются до второго знака после запятой):

Показатель	Допустимое значение
Коэффициент абсолютной ликвидности (К2)	больше или равно 0,15
Коэффициент критической ликвидности (К3)	больше или равно 0,6
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	больше или равно 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К5)	больше или равно 1,0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6)	больше или равно 0,1
Уровень оборотных средств в активах (К7)	больше или равно 0,2
Коэффициент финансовой устойчивости (К8)	больше или равно 0,5
Коэффициент рентабельности основной деятельности (К9)	больше или равно 0,1

18. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении всего анализируемого периода.

19. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов (К1) принципала, проведенного в соответствии с пунктом 7 настоящей Методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9 в соответствии с пунктом 18 настоящей Методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

20. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно приложению к настоящей Методике.

21. Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления Государственной гарантии проводится ежегодно до окончания срока действия Государственной гарантии или прекращения обязательств гаранта перед бенефициаром по Государственной гарантии по правилам, установленным настоящей Методикой для осуществления анализа финансового состояния принципала. По результатам проведенного мониторинга оформляется заключение в соответствии с пунктом 20 настоящей Методики и направляется для сведения гаранту.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к методике осуществления анализа
и мониторинга финансового состояния
принципала

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам анализа финансового состояния принципала

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

Результаты оценки финансового состояния принципала:

Показатель финансового состояния*	Значение**			Допустимое значение	Вывод
	_____ г. (1-й отчетный период)	_____ г. (2-й отчетный период)	_____ г. (последний отчетный период)		
Стоимость чистых активов принципала (К1)					
Справочно: величина уставного капитала				X	
определенный законом минимальный размер уставного капитала	X	X			
Коэффициент абсолютной ликвидности (К2)					
Коэффициент критической					

ликвидности (К3)					
Коэффициент текущей ликвидности (К4)					
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К5)					
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К6)					
Уровень оборотных средств в активах (К7)					
Коэффициент финансовой устойчивости (К8)					
Коэффициент рентабельности основной деятельности (К9)					

*Информация по показателям К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8 и К9 не заполняется, если финансовое состояние принципала признано неудовлетворительным по результатам анализа показателя К1.

** В рамках мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии указываются данные по последнему и двум предшествующим отчетным периодам.

Заключение:

финансовое состояние _____ признано _____ .
(наименование принципала) (удовлетворительным/
неудовлетворительным)

_____ .
дата

_____ .
подпись

_____ .
должность, Ф.И.О (при наличии)

М.П. (при наличии)