

|  |
| --- |
| От                         № |

Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением муниципальных гарантий администрации Корсаковского городского округа

В соответствии со статьями 115.2, 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, решением Собрания Корсаковского городского округа от 19.06.2019 № 74 «Об утверждении порядка предоставления муниципальных гарантий по инвестиционным проектам за счет средств местного бюджета» администрация Корсаковского городского округа ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1.1. Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (прилагается).

1.2. Порядок осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (прилагается).

1.3. Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (прилагается).

1. Опубликовать настоящее постановление в газете «Восход».

|  |  |
| --- | --- |
| Исполняющий обязанности мэра  Корсаковского городского округа | П.В. Гомилевский |

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕН  постановлением администрации  Корсаковского городского округа  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_ |

Порядок

осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа

1. **Общие положения**

1. Настоящий порядок устанавливает требования к осуществлению анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (далее – гарантия), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления гарантии.

* 1. Анализ финансового состояния принципала при предоставлении гарантии (далее – предварительный анализ) осуществляется департаментом финансов администрации Корсаковского городского округа (далее – департамент финансов) до предоставления гарантии.

Предварительный анализ осуществляется на основе представленных принципалом документов:

- бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках за последний отчетный год и за все отчетные периоды текущего года с отметкой налогового органа об их принятии;

- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности к представленному бухгалтерскому балансу за последний отчетный период и предыдущий отчетному периоду год с указанием даты возникновения и окончания задолженности в соответствии с заключенными договорами.

* 1. Анализ финансового состояния принципала после предоставления гарантии (далее - последующий анализ) осуществляется департаментом финансов после представления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно до прекращения обязательств по гарантии.

Последующий анализ производится на основании документов, указанных в пункте 1.2 настоящего порядка, представляемых принципалом в департамент финансов не позднее 1 мая текущего года.

1.4. Оценка финансового состояния принципала проводится на основе финансовых показателей в соответствии с разделами 2 и 3 настоящего порядка.

1.5. По результатам предварительного анализа и последующего мониторинга финансового состояния принципала департаментом финансов в срок, установленный пунктом 2.8 Порядка предоставления муниципальных гарантий, утвержденного постановлением администрации Корсаковского городского округа от 13.04.2020 № 544, составляются соответствующие заключения по форме согласно приложению 1 к настоящему порядку.

1. **Методика расчета базовых финансовых индикаторов**

2.1. Для оценки финансового состояния принципала используются следующие базовые финансовые индикаторы:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- коэффициент рентабельности.

2.2. Коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность принципала, отражают потенциальную возможность возвращать полученные заемные средства.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

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

ДС + О

К1 = -------------, где:

КО

ДС – денежные средства в кассе и на расчетном счете (данные бухгалтерского баланса);

О – рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сберегательного банка Российской Федерации, принадлежащих принципалу. Данная информация представляется принципалом дополнительно. При отсутствии соответствующей информации стоимость ценных бумаг принимается равной нулю;

КО – краткосрочные финансовые обязательства. Значение показателя определяется как разность итога раздела V пассива бухгалтерского баланса и доходов будущих периодов и оценочных обязательств (строки 1530 и 1540 бухгалтерского баланса).

2.2.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить краткосрочные обязательства и рассчитывается по формуле:

ДЗ + КФВ + ДС

К2 = ---------------------, где:

КО

ДЗ – дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (данные бухгалтерского баланса и дополнительная информация);

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (данные бухгалтерского баланса и дополнительная информация);

ДС – денежные средства в кассе и на расчетном счете (данные бухгалтерского баланса);

КО – краткосрочные финансовые обязательства.

2.2.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует способность принципала погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет оборотных активов и рассчитывается по формуле:

ОА - НА

К3 = --------------, где:

КО

ОА – оборотные активы (данные бухгалтерского баланса);

НА – неликвидные оборотные активы, включающие расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (данные бухгалтерского баланса и дополнительная информация);

КО – краткосрочные финансовые обязательства.

2.3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость принципала, указывает на возможность покрытия заемных средств собственным капиталом и рассчитывается по формуле:

СК

К4 = --------, где

ЗК

СК – собственный капитал (данные бухгалтерского баланса);

ЗК – заемный капитал или финансовые обязательства. Значение показателя определяется как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств (данные бухгалтерского баланса).

2.4. Коэффициент рентабельности (К5) характеризует степень прибыльности принципала и рассчитывается по формуле:

ПР

К5 = ------, где:

В

ПР – прибыль от продаж (данные отчета о прибылях и убытках);

В – выручка (данные отчета о прибылях и убытках).

1. **Методика оценки финансового состояния принципала**

3.1. Для каждого коэффициента устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения с указанием категории риска согласно таблицы 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей и выбор категории риска  
в зависимости от фактических значений показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
| К1 (коэффициент абсолютной ликвидности) | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| К2  (коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности) | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 (коэффициент текущей (общей) ликвидности) | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4 (коэффициент соотношения собственных и заемных средств) | более 0,6 | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| К5 (коэффициент рентабельности) | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0,0 (нерентабельное) |

На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из категорий риска.

3.2. Сводная оценка финансового состояния принципала (S) рассчитывается по формуле:

S = (Весi x Катi) + (Весi x Катi) + (Весi x Катi) + (Весi x Катi) + (Весi x Катi), где:

Весi – вес коэффициента в сводной оценке финансового состояния принципала (i = 1,2,3,4,5). Значения весов показателей приведены в таблице 2.

Таблица 2. Веса показателей в сводной оценке финансового состояния принципала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Вес показателя |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,11 |
| 2 | Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) | 0,05 |
| 3 | Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) | 0,42 |
| 4 | Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) | 0,21 |
| 5 | Коэффициент рентабельности (К5) | 0,21 |

Катi – категория, к которой относится значение показателя коэффициента (категория 1,2 либо 3 в таблице 1).

3.3. На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала определяется как:

- хорошее, если значение сводной оценки не превышает 1,05 (первый класс кредитоспособности – кредитование не вызывает сомнений);

- удовлетворительное, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4 (второй класс кредитоспособности – кредитование требует взвешенного подхода);

- неудовлетворительное, если значение сводной оценки больше 2,4 (третий класс кредитоспособности – кредитование связано с повышенным риском).

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Приложение 1  к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии | |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по результатам анализа финансового состояния принципала  
в целях предоставления (после предоставления) муниципальной гарантии  
администрации Корсаковского городского округа

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

(наименование принципала)

проведен на основании бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также дополнительной информации, предоставленной принципалом.

В результате проведенного анализа финансового состояния принципала установлено следующее.

1. Сводная оценка финансового состояния принципала (S):

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год = \_\_\_\_\_;

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год = \_\_\_\_\_;

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год = \_\_\_\_\_.

(отчетный период)

2. На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала в соответствии с пунктом 3.3 Порядка оценивается:

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ год как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ год как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ год как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(отчетный период) (хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

Предоставление муниципальной гарантии\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала)

имеет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ степень риска.

(высокую, среднюю, низкую)

Приложение: расчет базовых финансовых индикаторов и сводной оценки финансового состояния принципала на \_\_\_ л.

Директор департамента финансов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (инициалы, фамилия)

Исполнитель:

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕН  постановлением администрации  Корсаковского городского округа  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_ |

Порядок

осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа

1. Настоящий порядок устанавливает требования к осуществлению проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (далее – гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии.
2. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед бюджетами всех уровней в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения гарантии осуществляется департаментом финансов администрации Корсаковского городского округа (далее – департамент финансов) до предоставления гарантии, а также после ее предоставления в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно не позднее 1 июня текущего года до прекращения обязательств по гарантии.
4. Проведение проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения гарантии осуществляется на основе анализа следующих документов, представляемых принципалом совместно с документами для проведения предварительного анализа финансового состояния принципала:
   1. В случае, если исполнение обязательств принципала обеспечивается банковской гарантией, принципал предоставляет следующие документы:

- гарантийное письмо банка-гаранта, не являющегося кредитором принципала по кредиту, о намерении выдачи банковской гарантии;

- копию лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций банка-гаранта;

- выписку из ЕГРЮЛ, выданную не ранее, чем за 1 месяц до ее представления;

- справку о стоимости чистых активов банка-гаранта, выданную не ранее, чем за 10 дней до даты подачи заявки;

- справку об отсутствии задолженности по налоговым платежам перед бюджетами всех уровней, выданную налоговым органом не ранее, чем за 10 дней до даты подачи заявки принципала;

- справку об отсутствии задолженности по арендным платежам перед местным бюджетом, выданную департаментом имущественных отношений администрации Корсаковского городского округа не ранее, чем за 10 дней до даты подачи заявки принципала (в случае, если банк является плательщиком указанного неналогового дохода).

4.2. В случае, если исполнение обязательств принципала обеспечивается поручением третьих лиц, принципал предоставляет следующие документы, касающиеся третьего лица:

- бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках за последний отчетный год и за все отчетные периоды текущего года с отметкой налогового органа об их принятии;

- расшифровку кредиторской и дебиторской задолженности к представленному бухгалтерскому балансу за последний отчетный период и предыдущий отчетному периоду год с указанием даты возникновения и окончания задолженности в соответствии с заключенными договорами.

4.3. В случае, если исполнение обязательств обеспечивается залогом движимого имущества принципала или третьего лица, дополнительно принципал представляет:

- перечень передаваемого в залог имущества с указанием серийного инвентарного и (или) заводского номера, даты постановки на баланс, первоначальной стоимости, текущей балансовой стоимости, начисленного износа, степени износа, даты и суммы проводившихся переоценок, нормативного срока службы;

- документы, удостоверяющие право собственности залогодателя (принципала или третьего лица) на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- документы, подтверждающие факт страхования передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, включая договоры страхования или страховые полисы (при их наличии);

- документы, подтверждающие согласие уполномоченного органа залогодателя на совершение сделки по передаче в залог имущества залогодателя (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными или иными документами залогодателя).

4.4. В случае, если исполнение обязательств принципала обеспечивается залогом недвижимого имущества претендента или третьего лица, принципал предоставляет:

- правоустанавливающие документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности залогодателя (претендента или третьего лица) на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- документы, подтверждающие согласие уполномоченного органа залогодателя на совершение сделки по передаче в залог имущества залогодателя (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными или иными документами залогодателя);

- копию уведомления собственника (арендодателя) земельного участка на передачу в залог права аренды земельного участка, на котором расположен принадлежащий залогодателю объект недвижимости (в случае, если это предусмотрено договором аренды и законодательством Российской Федерации).

4.5. Проверка достаточности обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа.

4.6. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется устойчивостью финансового состояния банка или иной кредитной организации и поручителя.

4.7. Финансовое состояние банка-гаранта признается устойчивым и банковская гарантия признается надежной, если банк-гарант соответствует одновременно следующим требованиям:

- наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- стоимость чистых активов банка-гаранта составляет величину не менее трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии;

- в отношении банка-гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), банк не находится в процессе реорганизации или ликвидации.

4.8. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Порядком осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа.

4.9. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

4.10. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения после предоставления гарантии осуществляется департаментом финансов на основании документов, указанных в подпунктах 4.1 – 4.4 настоящего Порядка, предоставляемых принципалом не позднее 1 мая текущего года, в срок не превышающий 20 дней.

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕН  постановлением администрации  Корсаковского городского округа  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_ |

Порядок

определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств

принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу

по муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа

1. Настоящий порядок устанавливает требования к минимальному объему (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (далее – минимальный объем обеспечения).
2. Минимальный объем обеспечения устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, определяемой в соответствии с Порядком осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (приложение 1).
3. Минимальный объем обеспечения должен соответствовать:

- уровню 100 процентов от суммы муниципальной гарантии администрации Корсаковского городского округа (далее - гарантия) - при хорошей степени финансового состояния принципала;

- уровню 110 процентов от суммы гарантии – при степени финансового состояния принципала не выше, чем удовлетворительная степень.

1. Установить, что при выявлении в течение срока действия гарантии недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительства, уменьшения рыночной стоимости предмета залога) принципалом в трехмесячный срок осуществляется замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставляется дополнительное (на недостающую сумму) обеспечение с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации.