

АДМИНИСТРАЦИЯ АСБЕСТОВСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

24.01.2020

42-ПА

О проведении анализа финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также проведении мониторинга финансового состояния принципала и контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 06 октября 2003 года № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», постановлением администрации Асбестовского городского округа от 17.01.2020 № 12-ПА «Об утверждении Положения о порядке предоставления муниципальных гарантий в Асбестовском городском округе», руководствуясь статьями 27, 30 Устава Асбестовского городского округа, администрация Асбестовского городского округа

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1.1. Порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Асбестовского городского округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Асбестовского городского округа согласно приложению № 1 к настоящему постановлению;

1.2. Порядок осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Асбестовского городского округа, а также контроля за достаточностью, надежностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Асбестовского городского округа согласно приложению № 2 к настоящему постановлению.

2. Установить, что анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии, проводится Финансовым управлением администрации Асбестовского городского округа.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня подписания.

4. Опубликовать настоящее постановление в специальном выпуске газеты «Асбестовский рабочий» «Муниципальный вестник» и разместить на официальном сайте Асбестовского городского округа (www.asbestadm.ru).

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Первого заместителя главы администрации Асбестовского городского округа Л.И. Кирьянову.

Глава
Асбестовского городского округа

Н.Р. Тихонова

Приложение № 1
к постановлению администрации
Асбестовского городского округа
от 24.01.2020 № 42-ПА
«О проведении анализа финансового
состояния принципала, проверка достаточности,
надежности и ликвидности обеспечения при
предоставлении муниципальной гарантии, а также
проведении мониторинга финансового состояния
принципала и контроля за достаточностью, надежностью
и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления муниципальной гарантии»

Порядок
проведения анализа финансового состояния принципала при
предоставлении муниципальной гарантии Асбестовского городского округа,
а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления
муниципальной гарантии Асбестовского городского округа

1. Общие положения

1.1 Настоящий порядок определяет процедуру проведения анализа финансового состояния юридического лица (далее - Принципал) в обеспечение исполнения обязательств которого рассматривается вопрос о предоставлении муниципальной гарантии Асбестовского городского округа.

1.2. Анализ финансового состояния проводится в течение 30 дней со дня поступления в Финансовое управление администрации Асбестовского городского округа (далее - Финансовое управление) документов, предоставляемых принципалом в соответствии с Перечнем документов, подлежащих предоставлению принципалом в целях получения муниципальной гарантии, утвержденным муниципальным правовым актом администрации Асбестовского городского округа.

Анализ финансового состояния осуществляется перед предоставлением муниципальной гарантии Асбестовского городского округа, принятием обеспечения обязательств принципала перед Асбестовским городским округом, а также после ее предоставления и не реже одного раза в год в течение срока действия предоставленной муниципальной гарантии, обеспечения.

Анализ финансового состояния принципала не проводится в случае предоставления муниципальной гарантии без регрессного требования.

В случае обеспечения исполнения обязательств по исполнению муниципальной гарантии поручительством третьих лиц документы на поручителя предоставляются принципалом.

2. Анализ финансового состояния юридического лица

В ходе проведения анализа финансового состояния принципала оцениваются:

сводный показатель финансового состояния;
сводный показатель финансовой устойчивости.

Завершающим этапом является определение общей оценки финансового состояния юридического лица.

2.1. Сводный показатель финансового состояния

2.1.1. Сводный показатель финансового состояния рассчитывается на основе трех групп оценочных показателей:

коэффициент ликвидности;
коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
показатель рентабельности.

2.1.2. Из группы коэффициентов ликвидности рассчитываются:

коэффициент абсолютной ликвидности (К1);
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2);
коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3).

Расчет коэффициентов производится на основании данных бухгалтерского баланса, форма которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

2.1.3. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) рассчитывается по следующей формуле:

$K1 = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})$, где:

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1500 - краткосрочные обязательства (итог раздела V баланса);

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 1540 - оценочные обязательства.

2.1.4. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства.

Коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$K2 = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})$,

где:

стр. 1230 - дебиторская задолженность, в части краткосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в течение года.

2.1.5. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) рассчитывается по следующей формуле:

$K3 = (\text{стр. 1200} - \text{стр. 1210} - \text{стр. 1230}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540})$,

где:

стр. 1200 - оборотные активы предприятия (итог раздела II бухгалтерского баланса предприятия);

стр. 1210 - запасы, в части расходов будущих периодов;

стр. 1230 - дебиторская задолженность, в части дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

2.1.6. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется по следующей формуле:

$$K4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}), \text{ где:}$$

стр. 1300 - собственный капитал предприятия и резервы (итог раздела III бухгалтерского баланса);

стр. 1400 - долгосрочные обязательства (итог раздела IV бухгалтерского баланса).

2.1.7. Показатель рентабельности (K5) рассчитывается на основании данных отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж;

стр. 2110 - выручка.

2.2. Построение сводной оценки финансового состояния

2.2.1. Для каждого базового показателя устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения.

На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей содержатся в таблице 1.

Таблица 1

Пороговые значения показателей и выбора категории в зависимости от фактических значений показателей

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
K1	более 0,2	0,1 – 0,2	менее 0,1
K2	более 0,8	0,5 – 0,8	менее 0,5
K3	более 2,0	1,0 – 2,0	менее 1,0
K4	более 1,0	0,7 – 1,0	менее 0,7
K5	более 0,15	0,01 – 0,15	менее 0 (нерентабельное)

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

$$S = \text{Вес1} \times \text{Кат1} + \text{Вес2} \times \text{Кат2} + \text{Вес3} \times \text{Кат3} + \text{Вес4} \times \text{Кат4} + \text{Вес5} \times \text{Кат5}$$

Вес_і - вес показателя Кат_і в сводной оценке, $i = 1, 2, 3, 4$. Значения весов представлены в таблице 2.

Кат_і - категория, к которой относится значение показателя К_і.

Вес показателей, используемый при расчете сводного показателя

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	0,42
Соотношение собственных и заемных средств (К4)	0,21
Коэффициент рентабельности (К5)	0,21

2.2.3. На основе значения сводного показателя юридическое лицо относится к одному из трех классов финансового состояния:

финансовое состояние является хорошим, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,05, однако не превышает 2,4;

финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводной оценки больше 2,4.

2.3. Сводный показатель финансовой устойчивости

2.3.1. Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

К основным источникам формирования запасов и затрат относятся:

собственные оборотные средства (СОС);

функциональный капитал (собственный капитал и долгосрочный заемный капитал) (ФК);

основные источники формирования запасов и затрат (функциональный капитал и краткосрочные кредиты и займы) (ОИФЗ).

Для выполнения оценки финансовой устойчивости рассчитываются следующие показатели:

2.3.2. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств, (Ес):

$E_c = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} - \text{стр. 1210})$, где:

стр. 1300 - собственный капитал предприятия и резервы (итог раздела III бухгалтерского баланса);

стр. 1100 - внеоборотные активы (итог раздела I бухгалтерского баланса);

стр. 1210-запасы.

2.3.3. Излишек (недостаток) долгосрочных источников финансирования:

$E_d = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} + \text{стр. 1410} - \text{стр. 1210})$, где:

стр. 1300 - собственный капитал предприятия и резервы (итог раздела III бухгалтерского баланса);

стр. 1100 - внеоборотные активы (итог раздела I бухгалтерского баланса);

стр. 1410 - долгосрочные заемные средства;

стр. 1210-запасы.

2.3.4. Излишек (недостаток) общей величины источников финансирования:

$E_0 = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100} + \text{стр. 1410} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} - \text{стр. 1210})$,
где:

стр. 1300 - собственный капитал предприятия и резервы (итог раздела III бухгалтерского баланса);

стр. 1100 - внеоборотные активы (итог раздела I бухгалтерского баланса);

стр. 1410 - долгосрочные заемные средства;

стр. 1510 - краткосрочные заемные средства;

стр. 1520 - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр. 1210 - запасы.

Финансовая устойчивость определяется в соответствии с таблицей 3.

Финансовое состояние является устойчивым, если запасы и затраты сформированы за счет функционального капитала.

Финансовое состояние является неустойчивым, если запасы и затраты сформированы за счет основных источников формирования запасов и затрат.

В том случае, если для формирования запасов и затрат недостаточно основных источников формирования запасов и затрат, финансовое состояние является кризисным.

Таблица 3

Финансовая устойчивость

Трехмерный показатель	Значение показателей			Финансовая устойчивость
	$E_c > 0$	$E_d > 0$	$E_0 > 0$	
$S = (1, 1, 1)$	$E_c > 0$	$E_d > 0$	$E_0 > 0$	отличная
$S = (0, 1, 1)$	$E_c < 0$	$E_d > 0$	$E_0 > 0$	хорошая
$S = (0, 0, 1)$	$E_c < 0$	$E_d < 0$	$E_0 > 0$	удовлетворительная
$S = (0, 0, 0)$	$E_c < 0$	$E_d < 0$	$E_0 < 0$	неудовлетворительная

2.4. Общая оценка финансового состояния

2.4.1. По итогам оценки сводных показателей финансового состояния и финансовой устойчивости определяется общая оценка финансового состояния.

2.4.2. Общая оценка финансового состояния определяется путем подсчета количества баллов по показателям, подлежащим занесению в таблицу 4.

Таблица 4

Общая оценка финансового состояния

№ п/п	Наименование показателя	Количество баллов	
1	Сводный показатель финансового состояния	хорошее	1
		удовлетворительное	0
		неудовлетворительное	- 1
2	Сводный показатель финансовой устойчивости	отличное	1
		хорошее	1
		удовлетворительное	0
		неудовлетворительное	- 1
	Общая оценка финансового состояния	удовлетворительное	от 0 до 2 (включительно)
		неудовлетворительное	от - 1 до - 2 (включительно)

2.4.3. На основе значения общей оценки финансового состояния юридическое лицо относится к одному из двух классов финансового состояния:

финансовое состояние является удовлетворительным, если значение общей оценки находится в диапазоне от 0 до 2 (включительно);

финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение общей оценки находится в диапазоне от -1 до -2 (включительно).

Приложение № 2
к постановлению администрации
Асбестовского городского округа
от 24.01.2020 № 42-ПА
«О проведении анализа финансового
состояния принципала, проверка достаточности,
надежности и ликвидности обеспечения при
предоставлении муниципальной гарантии, а также
проведении мониторинга финансового состояния
принципала и контроля за достаточностью, надежностью
и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления муниципальной гарантии»

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

1. Общие положения

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Асбестовского городского округа (далее – муниципальная гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии.

2. В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой либо части гарантии может приниматься один или несколько из следующих видов обеспечения:

- а) государственная или муниципальная гарантия,
- б) поручительство юридического лица;
- в) банковская гарантия кредитной организации, не являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией;
- г) залог имущества принципала или третьего лица.

3. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств:

а) государственных гарантий иностранных государств, государственных (муниципальных) гарантий публично-правовых образований, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Асбестовским городским округом;

б) банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Асбестовским городским округом и неисполненную обязанность по уплате

налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

в) банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии (предоставляемого поручительства), 2 юридических лиц, в отношении которых возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), юридических лиц, которые находятся в процессе реорганизации или ликвидации.

4. Проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в соответствии в подпунктах «а», «б», «в» пункта 2 настоящего Порядка проводит Финансовое управление администрации Асбестовского городского округа (далее – Финансовое управление) при предоставлении муниципальной гарантии, а также после представления муниципальной гарантии в течение срока действия предоставленной муниципальной гарантии ежегодно не позднее 1 июня до прекращения обязательств по муниципальной гарантии.

5. Осуществление проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется на основе анализа документов, предоставляемых принципалом в целях получения муниципальных гарантий в соответствии с Перечнем документов, утвержденным муниципальным правовым актом Асбестовского городского округа.

6. 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 муниципальной гарантии, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии, утвержденным муниципальным правовым актом Асбестовского городского округа.

7. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется устойчивостью финансового состояния банка или иной кредитной организации (далее – банк-гарант) поручителя.

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

а) наличия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) участие кредитной организации 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 физических лиц в банках Российской Федерации»;

в) наличие объема активов I, II категории в размере не менее 50 процентов от общего объема активов;

г) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд. рублей;

д) выполнение требования Центрального банка Российской Федерации по соблюдению обязательных нормативов (в том числе с учетом долговой нагрузки, принимаемой в связи с предоставлением банковской гарантии);

е) отсутствие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период текущего года;

ж) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации 3 кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 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 «Mody's».

9. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Асбестовского городского округа, утвержденным муниципальным правовым актом администрации Асбестовского городского округа.

10. Финансовое состояние поручителя признается устойчивым и поручительство признается надежным, если финансовое состояние поручителя имеет хорошую или удовлетворительную степень оценки, а также если при наличии кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) поручитель имеет кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «А- (RU)» кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 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 «Mody's».

11. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог обеспечения 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 отделом по управлению муниципальным имуществом администрации Асбестовского городского округа и по результатам проведенного анализа до 20 мая текущего года предоставляет заключение в Финансовое управление.

12. Финансовое управление после проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения предоставляет соответствующее заключение главе Асбестовского городского округа.