

ПРАВИТЕЛЬСТВО ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 15 июня 2011 г. N 178

О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЙ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ ПО КРЕДИТАМ, ПРИВЛЕКАЕМЫМ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, И КРЕДИТАМ, ПРИВЛЕКАЕМЫМ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, УЧАСТВУЮЩИМИ В РЕАЛИЗАЦИИ ОБЛАСТНЫХ ПРОГРАММ ПРИ СТРОИТЕЛЬСТВЕ (РЕКОНСТРУКЦИИ) ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Список изменяющих документов
(в ред. Постановлений Правительства Орловской области
от 16.09.2011 [N 316](#), от 28.07.2014 [N 210](#),
от 21.08.2015 [N 399](#))

В целях совершенствования порядка предоставления государственных гарантий Орловской области, на основании [статей 115, 115.1, 115.2](#) и [117](#) Бюджетного кодекса Российской Федерации, [статей 50 - 53](#) Закона Орловской области от 6 декабря 2007 года N 724-ОЗ "О бюджетном процессе в Орловской области" Правительство Орловской области постановляет:

1. Утвердить:

[Правила](#) предоставления государственных гарантий Орловской области по кредитам, привлекаемым юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, согласно приложению 1; (в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

[Методику](#) оценки финансового состояния принципала в целях предоставления государственной гарантии Орловской области согласно приложению 2.

2. Департаменту финансов Орловской области (В.А. Тарасов):
(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 28.07.2014 N 210)

при разработке проекта закона об областном бюджете на очередной финансовый год и плановый период предусматривать средства на исполнение обязательств по государственным гарантиям Орловской области, предоставленным по кредитам, привлеченным юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения;

осуществлять аналитический учет выданных гарантий, исполнения обязательств принципала, обеспеченных гарантиями, а также учет осуществления гарантом платежей по предоставленным гарантиям по кредитам, привлекаемым юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами,

участствующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения;

предъявлять регрессные требования к принципалам в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантий.

(п. 2 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

3. Утратил силу. - [Постановление](#) Правительства Орловской области от 21.08.2015 N 399.

4. Департаменту экономики Орловской области (Ю.А. Есипов) в срок до 2 октября 2011 года разработать порядок отбора инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Орловской области по кредитам, привлекаемым юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения.

(п. 4 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

5. Контроль за исполнением постановления возложить на заместителя Председателя Правительства Орловской области, руководителя блока финансово-экономического развития М.М. Бабкина.

(п. 5 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 28.07.2014 N 210)

Председатель Правительства
Орловской области
А.П.КОЗЛОВ

Приложение 1
к постановлению
Правительства Орловской области
от 15 июня 2011 г. N 178

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЙ ОРЛОВСКОЙ
ОБЛАСТИ ПО КРЕДИТАМ, ПРИВЛЕКАЕМЫМ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, И КРЕДИТАМ,
ПРИВЛЕКАЕМЫМ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, УЧАСТВУЮЩИМИ В
РЕАЛИЗАЦИИ ОБЛАСТНЫХ ПРОГРАММ ПРИ СТРОИТЕЛЬСТВЕ
(РЕКОНСТРУКЦИИ) ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ**

Список изменяющих документов
(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области
от 16.09.2011 N 316)

1. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия предоставления государственных гарантий Орловской области по кредитам, привлекаемым российскими юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в

реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, а также порядок и условия исполнения обязательств по гарантиям.

Гарантии предоставляются в обеспечение исполнения обязательств принципалов по возврату суммы кредита и уплате процентов за пользование кредитом в объеме до 90 процентов названных обязательств. Гарантии предоставляются на сумму, составляющую 50 процентов стоимости инвестиционных проектов, осуществляемых (финансируемых) принципалами, или 50 процентов стоимости выполняемых работ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, осуществляемых принципалами.

(п. 1 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

2. Гарантия не предоставляется в обеспечение исполнения иных обязательств принципала по кредиту (кредитному договору), в том числе по досрочному исполнению обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и уплате процентов за пользование кредитом, по уплате иных процентов по кредитному договору, комиссий, неустойки (пеней, штрафов), а также ответственности принципала за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору и причинение убытков.

3. Гарантии предоставляются по кредитам российских банков, имеющих генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

4. Гарантия предоставляется и исполняется в валюте, в которой выражена сумма кредита (основного долга) по кредитному договору, обязательства по которому обеспечиваются этой гарантией.

5. Срок гарантии определяется исходя из установленного условиями кредитного договора срока исполнения обеспечиваемых гарантией обязательств, увеличенного на 70 рабочих дней.

6. Гарантия вступает в силу со дня ее подписания.

7. Общий объем (доля) государственной поддержки, оказываемой Орловской областью принципалу по осуществляемому (финансируемому) им инвестиционному проекту в различных формах (заключение концессионных соглашений, внесение взносов в уставный капитал принципала, субсидирование процентных ставок по привлекаемым принципалом кредитам, предоставление государственных гарантий Орловской области и иные формы, определенные законодательством), в финансировании соответствующего инвестиционного проекта или участвующему в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения в различных формах, и оказания государственной гарантийной поддержки в соответствии с настоящими Правилами не должен превышать 75 процентов стоимости инвестиционного проекта, осуществляемого (финансируемого) этим принципалом, а также 75 процентов стоимости работ по строительству (реконструкции) объектов социального назначения, осуществляемых этим принципалом.

(п. 7 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

8. Гарантия предоставляется при условии:

отсутствия у принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, Орловской областью, а также по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

предоставления принципалом соответствующего требованиям [статьи 93.2](#) Бюджетного кодекса и гражданского законодательства Российской Федерации обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии.

Гарантия не предоставляется в обеспечение исполнения обязательств принципала, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве).

9. Гарантия предоставляется без взимания вознаграждения гаранта.

10. По гарантии Орловская область несет субсидиарную ответственность перед кредиторами по обязательствам принципала, обеспеченным гарантией.

11. Сумма гарантии, предоставляемой в валюте Российской Федерации, утверждается постановлением Правительства Орловской области.

12. В случае если одним принципалом на осуществление (финансирование) одного инвестиционного проекта или одним принципалом, участвующим в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, на осуществление работ по строительству (реконструкции) объектов социального значения привлекается несколько кредитов, гарантия предоставляется в обеспечение исполнения обязательств принципала отдельно по каждому кредиту.

При этом общая сумма гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств одного принципала по привлекаемым им кредитам на осуществление (финансирование) одного инвестиционного проекта или на осуществление работ по строительству (реконструкции) объектов социального назначения, не может превышать 50 процентов стоимости этого инвестиционного проекта или стоимости работ по строительству (реконструкции) объектов социального назначения (с учетом ограничения, установленного [пунктом 7](#) настоящих Правил).

(п. 12 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

13. Инвестиционный совет Орловской области, образованный в соответствии с [постановлением](#) Правительства Орловской области от 13 ноября 2009 года N 228 "О взаимодействии органов государственной власти Орловской области и субъектов инвестиционной деятельности при реализации инвестиционных проектов на территории Орловской области" (далее - Инвестиционный совет), производит отбор инвестиционных проектов и принципалов, а также принципалов, участвующих в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, заинтересованных в получении гарантии.

(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

На основании решения Инвестиционного совета Орловской области, полного комплекта документов, представленного согласно [перечню](#), утвержденному приложением к настоящим Правилам, Департамент финансов Орловской области в течение 30 рабочих дней с момента принятия решения

Инвестиционным советом осуществляет проверку документов и анализ финансового состояния принципала, готовит заключение о целесообразности предоставления гарантии, проект постановления Правительства Орловской области о предоставлении гарантии и направляет их в Правительство Орловской области. Постановление Правительства Орловской области о предоставлении гарантии принимается в течение 20 рабочих дней с момента получения заключения Департамента финансов о целесообразности предоставления гарантии.

14. Полный комплект указанных документов представляется принципалом в Департамент финансов Орловской области. В случае изменения сведений, содержащихся в представленных документах, принципал дополнительно в течение 3 рабочих дней представляет в Департамент финансов Орловской области документы, содержащие обновленные сведения.

Представляемые в Департамент финансов Орловской области документы должны быть:

прошиты (каждый отдельно);

подписаны или заверены (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом юридического лица, подпись которого скрепляется печатью соответствующего юридического лица.

Документы и иные материалы, представленные в Департамент финансов Орловской области, возврату не подлежат.

15. После принятия постановления Департамент финансов Орловской области в течение 20 рабочих дней готовит проект договора о предоставлении гарантии.

В договоре о предоставлении гарантии, заключаемом Правительством Орловской области с кредитором и принципалом, указываются:

а) условия предоставления и исполнения гарантии;

б) права и обязанности сторон;

в) объем (сумма) обязательств принципала по кредитному договору, подлежащих обеспечению гарантией, с указанием отдельно суммы обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и уплате процентов за пользование кредитом;

г) порядок и условия сокращения предельной суммы гарантии при исполнении гарантии Правительством Орловской области, при исполнении принципалом и (или) третьими лицами обязательств принципала, обеспеченных гарантией;

д) обязательства принципала и кредитора представлять в уполномоченный орган сведения (отчеты) о целевом использовании кредита, об исполнении принципалом обязательств по кредитному договору;

е) меры ответственности принципала за нецелевое использование кредита;

ж) право Правительства Орловской области в одностороннем порядке расторгнуть договор о предоставлении гарантии и отозвать гарантию в

случае внесения не согласованных с ним изменений в кредитный договор;

з) порядок удовлетворения принципалом регрессных требований Орловской области к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии.

Договор заключается между Правительством Орловской области, кредитором и принципалом в течение 10 рабочих дней после принятия Орловским областным Советом народных депутатов решения об утверждении предоставления гарантии в соответствии с [частью 2 статьи 13](#) Закона Орловской области от 6 октября 2009 года N 969-ОЗ "О государственной поддержке инвестиционной деятельности в Орловской области".

16. Кредиты, обеспеченные гарантиями, являются целевыми и направляются исключительно на осуществление (финансирование) принципалами инвестиционных проектов или участие в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения.

(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

Контроль за целевым использованием кредитов, обеспеченных гарантиями, за исполнением принципалами обязательств по кредитам осуществляет соответствующий государственный орган исполнительной власти, определенный постановлением Правительства Орловской области (далее - уполномоченный орган), на основании отчетов, представляемых принципалами и кредиторами в уполномоченный орган в сроки, установленные в договоре.

Отчеты об использовании, обслуживании и погашении принципалами кредитов, обеспеченных гарантиями, с информацией о фактах их нецелевого использования, об исполнении принципалами обязательств по кредитам представляются уполномоченным органом в Департамент финансов Орловской области ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае установления уполномоченным органом фактов нецелевого использования кредитов, обеспеченных гарантиями, в отчете указывается сумма средств, направленных на нецелевое использование, и календарный период их нецелевого использования.

17. Принципал несет ответственность за нецелевое использование кредита, обеспеченного гарантией, в соответствии с условиями заключенного договора.

18. В случае установления факта нецелевого использования принципалом любого кредита, обеспеченного гарантией, предоставление в соответствии с настоящими Правилами гарантии по другому кредиту, привлекаемому принципалом, не осуществляется.

19. Исполнение в полном объеме или в какой-либо части гарантии ведет к возникновению права Орловской области в лице Департамента финансов Орловской области требовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных кредитору по гарантии. Регрессное требование к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии подлежит удовлетворению в течение 5 рабочих дней со дня его предъявления принципалу.

20. В постановлении Правительства Орловской области о предоставлении

гарантии в соответствии с настоящими Правилами должно быть указано (отдельно в отношении каждого принципала, инвестиционного проекта, кредита и гарантии):

а) полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика и местонахождение принципала и кредитора;

б) полное наименование и стоимость инвестиционного проекта или объекта строительства (реконструкции) социального назначения; (пп. "б" в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

в) сумма и срок кредита;

г) объем (сумма) обязательств принципала по кредиту, подлежащих обеспечению гарантией (с указанием отдельно суммы обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и уплате процентов за пользование кредитом);

д) предельная сумма гарантии.

21. Гарантийный случай по гарантии наступает при неисполнении принципалом обязательств перед кредитором по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и (или) уплате процентов за пользование кредитом в срок, установленный кредитным договором.

22. Датой предъявления Орловской области требования кредитора об исполнении гарантии является дата его поступления в Правительство Орловской области.

23. По получении требования кредитора об исполнении гарантии Правительство Орловской области в течение 10 рабочих дней уведомляет принципала о предъявлении указанного требования и передает ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.

24. Правительство Орловской области в лице Департамента финансов Орловской области в срок, определенный в гарантии, рассматривает требование кредитора об исполнении гарантии с прилагаемыми к нему документами на предмет обоснованности и соответствия указанного требования и прилагаемых к нему документов условиям гарантии. Правительство Орловской области вправе выдвигать в отношении указанного требования возражения, которые мог бы представить принципал, даже в том случае, если принципал отказался их представить и (или) признал свой долг.

25. В случае признания обоснованным и соответствующим условиям гарантии требования кредитора об исполнении гарантии с прилагаемыми к нему документами Правительство Орловской области в срок, установленный в гарантии, исполняет обязательство по гарантии в размере суммы неисполненных просроченных обязательств принципала по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и (или) уплате процентов за пользование кредитом, обеспеченных гарантией, но не более суммы гарантии.

26. Исполнение гарантии не может осуществляться ранее предусмотренных кредитным договором первоначально установленных сроков (графиков) исполнения обязательств принципала, действовавших на момент вступления в силу кредитного договора, в том числе в случае предъявления кредитором принципалу требования об их досрочном исполнении.

27. В случае признания необоснованным и (или) не соответствующим условиям гарантии требования кредитора об исполнении гарантии и (или) прилагаемых к нему документов Правительство Орловской области в течение 30 рабочих дней со дня предъявления указанного требования направляет кредитору мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении этого требования.

Приложение
к Правилам
предоставления государственных гарантий
Орловской области по кредитам, привлекаемым
юридическими лицами на осуществление
инвестиционных проектов и кредитам,
привлекаемым юридическими лицами,
участвующими в реализации областных
программ при строительстве (реконструкции)
объектов социального назначения

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В ПРАВИТЕЛЬСТВО
ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ ПРИНЦИПАЛОМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОГО
ПРАВИТЕЛЬСТВОМ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ ПО КРЕДИТУ,
ПРИВЛЕКАЕМОМУ ПРИНЦИПАЛОМ**

Список изменяющих документов
(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области
от 16.09.2011 N 316)

1. Заявление принципала о предоставлении гарантии с указанием:

полного наименования, идентификационного номера налогоплательщика и местонахождения принципала и кредитора;

наименования и стоимости инвестиционного проекта или объекта строительства (реконструкции) социального назначения;

суммы и срока кредита, привлекаемого для осуществления (финансирования) инвестиционного проекта или участия в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения;

объема (суммы) обязательств принципала по кредитному договору, подлежащих обеспечению гарантией, с указанием отдельно суммы обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и уплате процентов за пользование кредитом;

предельной суммы и срока гарантии.

(п. 1 в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

2. Нотариально заверенные копии учредительных документов

принципала и кредитора со всеми приложениями и изменениями.

3. Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих факт внесения записи о принципале и кредиторе как юридических лицах в Единый государственный реестр юридических лиц.

4. Нотариально заверенная копия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление кредитором банковских операций.

5. Нотариально заверенная копия кредитного договора со всеми приложениями и изменениями.

6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (или иного уполномоченного лица) принципала и кредитора на совершение сделок от имени принципала и кредитора, главного бухгалтера принципала и кредитора (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, трудовой договор, доверенность), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати принципала и кредитора.

7. Документы, подтверждающие одобрение (согласие) уполномоченного органа управления принципала и кредитора на совершение сделки (взаимосвязанных сделок) по привлечению (предоставлению) кредита, обеспечиваемого гарантией (в порядке и случаях, которые установлены действующим законодательством, учредительными и иными документами принципала и кредитора).

8. Справка принципала об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности принципала по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, Орловской областью.

9. Справка принципала о том, что в отношении его не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке.

10. Справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов принципала соответственно по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов, обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов и финансовых санкций.

Если в период между датой подачи документов, представленных в соответствии с [пунктом 14](#) Правил предоставления государственных гарантий Орловской области по кредитам, привлекаемым юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, и датой принятия Правительством Орловской области решения о предоставлении гарантии наступает очередная отчетная дата, указанные справки с обновленными сведениями представляются в Правительство Орловской области дополнительно.

(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

11. Заверенные принципалом копии бухгалтерских отчетов принципала

за год, предшествующий году обращения с заявлением о предоставлении гарантии (с приложением копии пояснительной записки к нему), и на каждую отчетную дату текущего года по установленным Министерством финансов Российской Федерации формам с отметкой налогового органа об их принятии.

Если в период между датой подачи документов, представленных в соответствии с [пунктом 14](#) Правил предоставления государственных гарантий Орловской области по кредитам, привлекаемым юридическими лицами на осуществление инвестиционных проектов, и кредитам, привлекаемым юридическими лицами, участвующими в реализации областных программ при строительстве (реконструкции) объектов социального назначения, и датой принятия Правительством Орловской области решения о предоставлении гарантии наступает очередная отчетная дата, указанные справки с обновленными сведениями представляются в Правительство Орловской области дополнительно.

(в ред. [Постановления](#) Правительства Орловской области от 16.09.2011 N 316)

12. Заверенная принципалом копия аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала за год, предшествующий году обращения с заявлением о предоставлении гарантии (для юридических лиц, которые в соответствии с действующим законодательством должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

Приложение 2
к постановлению
Правительства Орловской области
от 15 июня 2011 г. N 178

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Настоящая Методика устанавливает порядок проведения Департаментом финансов Орловской области анализа финансового состояния юридических лиц, претендующих на получение гарантии Орловской области.

Основной целью проведения анализа финансового состояния организаций является получение объективной оценки финансовой ситуации принципала, определение возможности банкротства.

1. Анализ финансового состояния

Анализ финансового состояния проводится на основании данных бухгалтерского баланса, [форма](#) которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организации".

Для проведения анализа финансового состояния принципала используются:

1.1. Определение собственных оборотных средств (СОС) как разности между собственным капиталом и внеоборотными активами:

$$\text{СОС} = \text{строка 490} - \text{строка 190}$$

Если $\text{СОС} > 0$, то анализируемый принципал не испытывает недостатка собственных оборотных средств.

Если $\text{СОС} < 0$, то анализируемый принципал испытывает недостаток собственных оборотных средств, то есть его постоянные пассивы недостаточны для финансирования постоянных активов.

1.2. Определение собственных и долгосрочных заемных средств (СДОС) как суммы собственных оборотных средств (СОС) и долгосрочных заемных средств:

$$\text{СДОС} = \text{строка 490} - \text{строка 190} + \text{строка 590}$$

1.3. Определение общей величины основных источников формирования запасов и затрат принципала (ООС), характеризующей достаточность нормальных источников формирования запасов и затрат принципала:

$$\text{ООС} = \text{строка 490} - \text{строка 190} + \text{строка 590} + \text{строка 610} + \text{строка 621} + \text{строка 622}$$

1.4. Определение величины запасов и затрат (ЗИЗ), характеризующей наличие у принципала запасов и затрат в незавершенном состоянии для ведения нормальной финансово-хозяйственной деятельности:

$$\text{ЗИЗ} = \text{строка 210} + \text{строка 220}$$

1.5. На основании ранее определенных показателей определяется трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации принципала Φ :

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$\Phi 1 = \text{СОС} - \text{ЗИЗ}$	$\Phi 1 \geq 0$	$\Phi 1 < 0$	$\Phi 1 < 0$	$\Phi 1 < 0$
$\Phi 2 = \text{СДОС} - \text{ЗИЗ}$	$\Phi 2 \geq 0$	$\Phi 2 \geq 0$	$\Phi 2 < 0$	$\Phi 2 < 0$
$\Phi 3 = \text{ООС} - \text{ЗИЗ}$	$\Phi 3 \geq 0$	$\Phi 3 \geq 0$	$\Phi 3 \geq 0$	$\Phi 3 < 0$

абсолютная независимость - принципал имеет излишек всех источников формирования ЗИЗ, обладает платежеспособностью в любой момент времени;

нормальная независимость - относительно стабильное финансовое состояние, принципал имеет излишек СДОС и ООС и испытывает недостаток СОС (вынуждено прибегать к долгосрочным заемным источникам финансирования для оплаты первоочередных платежей);

неустойчивое финансовое состояние - принципал испытывает недостаток СОС и СДОС (нарушение платежеспособности, которая может быть восстановлена за счет пополнения источников собственных средств);

кризисное финансовое состояние - принципал полностью зависит от заемных источников финансирования (собственного капитала и заемных средств не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности).

2. Анализ возможности банкротства

Анализ проводится путем определения финансовых коэффициентов и сравнения их с нормативными значениями.

2.1. Определение коэффициента текущей ликвидности K_1 , характеризующего общую обеспеченность принципала оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств:

$$K_1 = \text{строка } 290 / (\text{строка } 690 - \text{строка } 640 - \text{строка } 650) \\ K_{1\text{норм}} = 2$$

2.2. Определение коэффициента обеспеченности собственными средствами K_2 , характеризующего наличие собственных оборотных средств у принципала, необходимых для его финансовой устойчивости:

$$K_2 = (\text{строка } 490 - \text{строка } 190) / (\text{строка } 290) \\ K_{2\text{норм}} = 0,1$$

2.3. Рассчитывается коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности K_3 за период, равный сроку выдачи кредита:

$$K_3 = (K_1 + X / (T \times (K_1 - K_{1\text{норм}})) / K_{1\text{норм}} \\ \text{или} \\ K_3 = 0,5 \times (K_1 + X / (T \times (K_1 - 2)), \text{ где}$$

X - срок предоставления кредита, месяцев;

T - отчетный период анализируемого баланса, месяцев.

Если хотя бы один из коэффициентов K_1 или K_2 имеет значение менее нормативного, это означает возможность потери платежеспособности. При этом если K_3 больше единицы, это свидетельствует о возможности восстановления платежеспособности, в противном случае восстановить платежеспособность не представляется возможным.

Если коэффициенты K_1 или K_2 имеют значение больше нормативного, а

КЗ больше единицы, то принципал не утратит платежеспособность за период, равный сроку выдачи кредита.

3. Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость отражает стабильность характеристик и определяется соотношением собственных и заемных средств принципала. При этом рассчитываются следующие коэффициенты и сравниваются с нормативными значениями:

3.1. Определяется коэффициент финансовой независимости К4, показывающий удельный вес собственных средств в общей сумме средств, используемых в финансово-хозяйственной деятельности принципала:

$$K4 = \text{строка 490} / \text{строка 300}$$

Чем выше значение К4, тем принципал более финансово устойчив и независим от внешних кредиторов.

3.2. Определяется коэффициент соотношения заемных и собственных средств К5:

$$K5 = (\text{строка 590} + \text{строка 690}) / \text{строка 490}$$

Рост К5 в динамике свидетельствует об усилении зависимости принципала от внешних кредиторов и снижении финансовой устойчивости.

В случае предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала гарантии Орловской области поручительства третьего лица финансовое состояние поручителя также оценивается по данной методике. Дополнительно производится расчет чистых активов (ЧА) поручителя путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы пассивов, принимаемых к расчету. Стоимость чистых активов определяется по состоянию на начало и конец отчетного периода.

$$\begin{aligned} \text{ЧА} = & (\text{строка 110} + \text{строка 120} + \text{строка 130} + \text{строка 135} + \\ & \text{строка 140} + \text{строка 150} + \text{строка 210} + \text{строка 230} + \\ & \text{строка 240} + \text{строка 250} + \text{строка 260} + \text{строка 270}) - \\ & (\text{строка 510} + \text{строка 610} + \text{строка 620} + \text{строка 630} + \\ & \text{строка 650} + \text{строка 660}) \end{aligned}$$

Не принимаются поручительства юридических лиц, величина чистых активов которых меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого кредита.
