

Информация для банков-контрагентов, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», международных финансовых организаций, банков развития*

Действует с 01.07.2021

Приложение

Перечень признаков финансовой неустойчивости, критериев негативной информации**

№п/п	Наименование признака финансовой неустойчивости, критерия негативной информации
1.	Негативная информация
1.1	Наличие у банков-резидентов Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и Казахстана просроченной задолженности по привлеченным ресурсам на межбанковском рынке, неисполненных обязательств по уплате процентов (вознаграждений) на первое число отчетного месяца (за исключением случаев, когда отражение данных фактов в балансе не предусмотрено Планом счетов)
1.2	Наличие задолженности юридического лица, индивидуального предпринимателя просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с БАНКОМ-КОНТРАГЕНТОМ экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения БАНКА-КОНТРАГЕНТА
1.3	Наличие у БАНКА-КОНТРАГЕНТА перед Банком просроченных от 8 до 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)
1.4	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам БАНКА-КОНТРАГЕНТА в Банке (по корреспондентским счетам БАНКА-КОНТРАГЕНТА) и (или) наложение ареста на денежные средства БАНКА-КОНТРАГЕНТА, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе банковских вкладов (депозитов)
1.5	Отнесение БАНКА-КОНТРАГЕНТА к банкам группы «D» на основании рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами
1.6	Понижение рейтинга БАНКА-КОНТРАГЕНТА одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, FitchRatings и S&P Global Ratings одновременно на две или более ступени по соответствующей шкале в пределах группы «B» в соответствии с требованиями Инструкции 137** (действует в течение шести месяцев с момента снижения рейтинга). Действие указанной негативной информации прекращается в случае повышения рейтинга (независимо от количества ступеней)
1.7	Иная негативная информация, способная подорвать деловую репутацию БАНКА-КОНТРАГЕНТА
2.	Признаки финансовой неустойчивости
2.1	Наличие у БАНКА-КОНТРАГЕНТА перед Банком просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)
2.2	Наличие у БАНКА-КОНТРАГЕНТА задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной
2.3	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние БАНКА-КОНТРАГЕНТА и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки
2.4	Несоблюдение БАНКОМ-КОНТРАГЕНТОМ (за исключением межправительственных банков и банков развития) требований к капиталу, в том числе к достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован БАНК-КОНТРАГЕНТ
2.5	Отнесение БАНКА-КОНТРАГЕНТА к банкам группы «E» на основании рейтингов, присвоенных им международными рейтинговыми агентствами
2.6	Приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение БАНКОМ-КОНТРАГЕНТОМ обязательств
2.7	Понижение рейтинга БАНКУ-КОНТРАГЕНТУ одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, FitchRatings и S&P Global Ratings одновременно на две или более ступени по соответствующей шкале в пределах группы «C» в соответствии с требованиями Инструкции 137*** (действует в течение шести месяцев с момента снижения рейтинга). Действие указанного признака прекращается в случае повышения рейтинга (независимо от количества ступеней)

2.8	Понижение рейтинга БАНКУ-КОНТРАГЕНТУ международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, FitchRatings и S&P Global Ratings, повлекшее перемещение БАНКА-КОНТРАГЕНТА из группы «А» в группу «С» в соответствии с требованиями Инструкции 137*** (действует в течение шести месяцев с момента снижения рейтинга). Действие указанного признака прекращается в случае повышения рейтинга одновременно на две или более ступени по соответствующей шкале
2.9	Снижение у БАНКА-КОНТРАГЕНТА нормативного (собственного) капитала более чем на 15 процентов с начала года (за исключением фактов снижения нормативного (собственного) капитала, обусловленного вложением в акции (доли) дочерних зависимых банков и юридических лиц, а также при наличии официальной информации о докапитализации БАНКА-КОНТРАГЕНТА либо проводящейся процедуре увеличения капитала БАНКА-КОНТРАГЕНТА
2.10	Наступление определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, нанесших БАНКУ-КОНТРАГЕНТУ материальный ущерб и (или) позволяющих усомниться в его способности исполнять свои обязательства надлежащим образом, но не повлекших прекращения его деятельности
2.11	Наличие убытков за предыдущий финансовый год согласно отчетности по национальным стандартам финансовой отчетности (для БАНКОВ-КОНТРАГЕНТОВ – резидентов Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и Казахстана) либо по международным стандартам финансовой отчетности (для остальных БАНКОВ-КОНТРАГЕНТОВ) (за исключением документально подтвержденных случаев плановой убыточности). В случае отсутствия данной информации по БАНКУ-КОНТРАГЕНТУ, входящему в банковскую группу (банковский холдинг), наличие убытков за предыдущий финансовый год оценивается на основании годовой финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)
2.12	Наличие у БАНКА-КОНТРАГЕНТА -резидента Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины и Казахстана, остальных БАНКОВ-КОНТРАГЕНТОВ, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, убытков с начала года

*Далее по тексту – БАНК-КОНТРАГЕНТ

**Признаки финансовой неустойчивости (критерии негативной информации) применяются в отношении тех банков-контрагентов, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», международных финансовых организаций, банков развития, на которых они распространяются.

***Инструкция 137 – Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006г. №137.

В случае, если условиями договора предусмотрена возможность Банка отказаться от исполнения обязательств по финансированию, Банк вправе отказаться от их исполнения при возникновении у БАНКА-КОНТРАГЕНТА признаков финансовой неустойчивости (критериев негативной информации), определенных настоящим Перечнем признаков финансовой неустойчивости (критериев негативной информации).