

**Информация для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме 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
<b>1.</b>	<b>Негативная информация</b>
1.1	Наличие перед Банком просроченных от 8 до 30 дней платежей по уплате ДОЛЖНИКОМ вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)
1.2	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении ДОЛЖНИКА, являющегося индивидуальным предпринимателем, к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества. <i>Применяется только в отношении индивидуальных предпринимателей.</i>
1.3	Наличие перед Банком задолженности юридического лица (индивидуального предпринимателя), просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с ДОЛЖНИКОМ экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения ДОЛЖНИКА. <i>Возникновение финансовых трудностей у ДОЛЖНИКА считается возможным, если сумма задолженности (обязательства) юридического лица (индивидуального предпринимателя, физического лица), у которого имеется вышеуказанная просроченная задолженность и который связан с ДОЛЖНИКОМ, составляет 25 и более процентов от совокупной задолженности по группе.</i>
1.4	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам ДОЛЖНИКА в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства ДОЛЖНИКА, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов)
1.5	Подтверждение ДОЛЖНИКУ кредитного рейтинга «7» группы.
1.6	Подтверждение ДОЛЖНИКУ кредитного рейтинга «8» группы.
1.7	Подтверждение ДОЛЖНИКУ кредитного рейтинга «9» группы. <i>Не применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, а также юридических лиц, в отношении которых расчет кредитного рейтинга не осуществляется.</i>
1.8	Иная негативная информация, позволяющая усомниться в способности ДОЛЖНИКА исполнить свои обязательства перед Банком
1.9	Наличие информации об участии ДОЛЖНИКА в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств
1.10	Наличие информации об имеющейся у ДОЛЖНИКА просроченной задолженности в других банках, перед иными контрагентами, бюджетом
1.11	Переход ДОЛЖНИКА из «8», «9» группы кредитного рейтинга, отнесенных к указанным группам в течение двух и более кварталов подряд, в «1» – «7» группы кредитного рейтинга
1.12	Переход ДОЛЖНИКА из «9» группы кредитного рейтинга, отнесенных к указанной группе в течение одного и более кварталов подряд, в «8» группу кредитного рейтинга
1.13	Подтверждение ДОЛЖНИКУ кредитного рейтинга «8» группы в течение двух и более кварталов подряд
1.14	Переход ДОЛЖНИКА из дефолта в «1»-«8» группы кредитного рейтинга
<b>2.</b>	<b>Признаки финансовой неустойчивости</b>
2.1	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей ДОЛЖНИКА по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком
2.2	Наличие у ДОЛЖНИКА задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной
2.3	Отрицательное значение стоимости чистых активов ДОЛЖНИКА (на основании представленной ДОЛЖНИКОМ годовой или промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности).

	<i>Не применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов.</i>
2.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние ДОЛЖНИКА и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки. <i>Не применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов.</i>
2.5	Выдача ДОЛЖНИКУ кредита для рефинансирования просроченной 8 и более дней задолженности по кредиту, предоставленному другими банками. <i>Не применяется в отношении ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».</i>
2.6	Наличие у ДОЛЖНИКА одновременно коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в зависимости от основного вида экономической деятельности, имеющих значения менее нормативных в течение четырех кварталов подряд, предшествующих дате классификации, и наличие на дату составления последней бухгалтерской отчетности коэффициента обеспеченности обязательств активами, имеющего значение более нормативного, при длительной убыточной деятельности. <i>Не применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».</i>  <i>Под длительной убыточной деятельностью понимается наличие убытков в течение трех кварталов подряд на основании годовой или промежуточной квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i> <i>Финансовый результат по итогам работы за 4 квартала (год) уменьшается на сумму не начисленной амортизации и на сумму курсовых разниц, отраженных в расходах будущих периодов и превышающих сумму курсовых разниц, отраженных в доходах будущих периодов (на сумму превышения расходов над доходами), при их наличии в случаях, установленных законодательством.</i> <i>Убытком считается:</i> <i>- на квартальные даты (1–3 кварталы): чистый убыток, определяемый по строке 210 отчета о прибылях и убытках;</i> <i>- за год: чистый убыток, определяемый по строке 210 отчета о прибылях и убытках, и (или) непокрытый убыток, определяемый по строке 460 бухгалтерского баланса.</i>
2.7	Отсутствие у ДОЛЖНИКА расходных операций по текущему (расчетному) банковскому счету, открытому в Банке, в течение 30 дней, предшествующих дню осуществления классификации задолженности (обязательства), при отрицательном финансовом результате и (или) отсутствии выручки в течение двух кварталов подряд.  Признак не определяется, если текущий (расчетный) банковский счет открыт менее 30 дней, предшествующих дню осуществления классификации задолженности (обязательства).  <i>Применяется в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами.</i>
2.8	Наступление определенных в договоре (соглашении и др.) по инвестиционному кредитованию обстоятельств непреодолимой силы, нанесших ДОЛЖНИКУ материальный ущерб, или иных обстоятельств, изменивших ход реализации инвестиционного проекта, позволяющих усомниться в способности ДОЛЖНИКА исполнить свои договорные обязательства перед Банком, но не повлекших прекращения их деятельности. <i>Не применяется в отношении ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».</i>
2.9	Наличие у ДОЛЖНИКА просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV–VI группы риска, в отношении которого риск рассчитан Банком как крупный в соответствии с требованиями Инструкции 137 <sup>1</sup> .

<sup>1</sup> 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 28 сентября 2006 №137.

	<i>Критерий применяется в отношении ДОЛЖНИКА при наличии информации, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь.</i>
2.10	Наличие у ДОЛЖНИКА неисполненных полностью или частично денежных обязательств перед другими банками, микрофинансовыми, лизинговыми организациями более 90 календарных дней непрерывно.
2.11	Подтверждение ДОЛЖНИКУ кредитного рейтинга «9» группы в течение двух и более кварталов подряд.
2.12	Переход ДОЛЖНИКА из дефолта в «9» группу кредитного рейтинга.
<i>Справочно: признаки, определенные подпунктами 2.1, 2.2, 2.5, 2.7-2.12 пункта 2, применяются в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов (в части подпунктов 2.1,2.2,2.5,2.8-2.10), в качестве негативной информации.</i>	

\* Далее по тексту -ДОЛЖНИК

\*\* Признаки финансовой неустойчивости (критерии негативной информации) применяются в отношении тех юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), на которых они распространяются.

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