

Признаки финансовой неустойчивости и критерии негативной информации, применяемые в отношении КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ (корпоративного клиента), которые в соответствии с законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка являются основанием для формирования КРЕДИТОДАТЕЛЕМ специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Критерии негативной информации КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:

1. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ перед Банком просроченных от 8 до 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).

2. Наличие перед Банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕМ экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

3. Приостановление уполномоченными органами операций по счетам КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, находящиеся на открытых в Банке счетах, в том числе счетах по учету банковских вкладов (депозитов) сроком до 30 дней.

4. Наличие в Банке информации о фактах несвоевременного либо недобросовестного исполнения ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» обязательств перед банками и (или) юридическими лицами.

5. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ просроченной задолженности непрерывной длительностью до 30 календарных дней: в сумме, превышающей 10% задолженности перед финансовыми институтами (за исключением Банка), юридическими лицами по операциям кредитного характера, включая, но не исключительно, операции кредитования, лизинга, займы, вложения в ценные бумаги и (или) в сумме, превышающей 30% задолженности перед кредиторами, не являющимися банками/займодавцами, от общего объема задолженности перед соответствующими кредиторами, в случае если данный факт оказывает негативное влияние на способность КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ исполнять обязательства перед Банком.

6. Наличие за последние 12 месяцев 3-х и более фактов возникновения просроченной кредитной задолженности перед Банком и / или другими банками продолжительностью свыше 7 календарных дней.

7. Наличие информации об участии КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств.

8. Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности руководителей должника/контрагента по условным обязательствам, а также собственников имущества, учредителей (участников) с долей участия 20% и более в уставном фонде должника/контрагента по условным обязательствам, за исключением случаев, когда возбуждение уголовного дела инициировано Банком.

9. Наличие просроченной кредитной задолженности перед другими банками и/или размер просроченной задолженности перед иными контрагентами, бюджетом составляет более 25% от общего размера кредиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса и (или) иной отчетности на последнюю отчетную (квартальную) дату.

Критерий, определенный пунктом 5, не распространяется на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, имеющих задолженность только по микрокредитам и (или) иным активам, подверженным кредитному риску, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления

отчетности в соответствии с законодательными актами, а также местных исполнительных и распорядительных органов.

Критерий, определенный пунктом 9, распространяется на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, имеющих задолженность только по микрокредитам и (или) иным активам, подверженным кредитному риску, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, а также местных исполнительных и распорядительных органов.

Критерии, определенные пунктами 5- 7,9, не распространяются на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Критерии, определенные пунктами 5 – 9, не распространяются на международные платежные системы, а также системы денежных переводов, расчетным центром которых не является банк.

Признаки финансовой неустойчивости КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:

1. Стоимость чистых активов по данным бухгалтерской отчетности КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по состоянию на последнюю отчетную дату имеет отрицательное значение.

2. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ перед Банком просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).

3. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной.

4. Отсутствие (не предоставление) информации, позволяющей оценить финансовое состояние КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ и его способность исполнить свои обязательства или недостаточность информации для достоверной оценки по любой причине за исключением непродолжительной деятельности КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

5. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ 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 о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №137.

6. Наличие у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ просроченной задолженности непрерывной длительностью свыше 30 календарных дней: в сумме, превышающей 10% задолженности перед финансовыми институтами (за исключением Банка), юридическими лицами по операциям кредитного характера, включая, но не исключительно, операции кредитования, лизинга, займы, вложения в ценные бумаги и (или) в сумме, превышающей 30% задолженности перед кредиторами, не являющимися банками/займодавцами, от общего объема задолженности перед соответствующими кредиторами, в случае если данный факт оказывает негативное влияние на способность КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ исполнять обязательства перед Банком

7. Приостановление уполномоченными органами операций по счетам КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, находящиеся на открытых в Банке счетах, в том числе счетах по учету банковских вкладов (депозитов) сроком свыше 30 дней.

8. Отклонение фактических показателей деятельности КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ (либо выручки, либо EBITDA (при расчете по должнику), либо объема поступивших денежных средств по контрактам/договорам с заказчиками) в каждом из двух последних отчетных периодов (за последний заверченный финансовый год, если поквартальное / полугодовое планирование не осуществляется) в худшую сторону от запланированных в соответствии с актуальным бизнес-планом более чем на 50% в случае если данный факт оказывает негативное влияние на способность КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ исполнять обязательства перед Банком

(не распространяется на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, в отношении которых при структурировании сделки предоставление бизнес-плана (технико-экономического обоснования, прогноза движения денежных средств) не являлось обязательным).

9. Отсутствие (в том числе окончание срока действия имеющейся лицензии, приостановка по решению уполномоченных органов и др.) у КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ действующего специального разрешения (лицензии), иного разрешения на право осуществления деятельности, поступления от которой генерировали свыше 30% денежных потоков КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на протяжении последних 6 месяцев, если данный вид деятельности подлежит лицензированию, либо необходимо иное разрешение

10. Задержка КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕМ реализации инвестиционного проекта и / или ввода объекта в эксплуатацию сроком более чем на 9 месяцев.

11. Уменьшение валюты баланса по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 30% (более чем на 15% - для вновь созданных¹ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ)

(не учитывается при снижении задолженности по полученным кредитам, займам более чем на 30% (более чем на 15% - для вновь созданных КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, а также деятельность которых носит сезонный характер) за тот же период)

12. Возникновение или увеличение убытка за отчетный период нарастающим итогом с начала года (при этом, возникновение убытка за первый отчетный период календарного года не является основанием наличия признака, если КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕМ получена прибыль за прошедший календарный год в объеме, превышающем допущенный убыток). Убыточной деятельностью КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ не считается убыток, обусловленный сезонностью ведения бизнеса и/или документально подтвержденный случай плановой убыточности.

13. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент текущей ликвидности на четыре последние отчетные даты подряд ниже нормативного значения, установленного для соответствующей отрасли (подотрасли) народного хозяйства, к которой относится КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЬ.

(не применяется в отношении нерезидентов, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»)

14. Не соблюдается значение для коэффициента рентабельности деятельности на две последние отчетные даты подряд (для целей расчета используются формы бухгалтерской отчетности согласно Национальному стандарту бухгалтерского учета и отчетности "Индивидуальная бухгалтерская отчетность", утвержденному постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 N 104, расчет осуществляется на основании данных Отчета о прибылях и убытках стр.210/стр.010х100, значение показателя <0)

(применяется только в отношении вновь созданных КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ)

15. Фактический размер маржи платежеспособности КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на последнюю отчетную дату (годовую, квартальную) меньше нормативного размера маржи платежеспособности/превышает нормативный размер маржи платежеспособности менее чем на 10 % *(применяется только в отношении страховых организаций);*

16. Фактический размер маржи платежеспособности КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на последнюю отчетную дату (годовую, квартальную) превышает нормативный размер маржи платежеспособности менее чем на 10 % *(применяется только в отношении страховых организаций);*

17. Уменьшение валюты баланса по сравнению с началом года более чем на 30% *(признак не учитывается при снижении задолженности по полученным кредитам, займам, финансовым лизингам более чем на 30% за тот же период и применяется только в отношении страховых организаций);*

18. Доля просроченных лизинговых платежей (числящихся на балансовых счетах) продолжительностью более 90 календарных дней превышает 10% лизингового портфеля

¹Вновь созданные - КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛИ, бухгалтерская отчетность которых не имеет входящих остатков на начало года и (или) показателей выручки за соответствующий период прошлого года при этом с момента государственной регистрации должно пройти не более 18 месяцев

КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на отчетную дату (*применяется только в отношении лизинговых компаний*).

19. Несоблюдение КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕМ установленного в кредитном договоре, заключенном с Банком, условия о соблюдении пропорции финансирования собственными/заемными средствами по состоянию на последнюю отчетную дату.

20. Не предоставление в Банк необходимых для реализации проекта действующих оригиналов или копий исходно-разрешительной и другой правоустанавливающей документации на земельный участок и объекты проектирования и строительства по инвестиционному проекту, выданных государственными органами в установленном законодательством порядке, и/или копий уведомлений органа государственного строительного надзора Республики Беларусь о начале производства строительно-монтажных работ на объекте, а также извещения о принятии объекта на учет органами государственного строительного надзора Республики Беларусь, и/или соответствующего законодательного акта, инвестиционного договора, либо иного документа, заключенного с органом местной исполнительной власти на право реализации проекта.

Признаки, определенные пунктами 1, 4, 6, 9 - 20 не применяются (признаки, определенные пунктами 2, 3, 5, 7, 8 учитываются в качестве негативной информации) в отношении КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов.

Признаки, определенные пунктами 6, 9 – 20 не применяются (признаки, определенные пунктами 1- 5, 7, 8, применяются в качестве Критериев негативной информации) в отношении КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ, имеющих задолженность перед Банком только по микрокредитам и (или) иным активам, подверженным кредитному риску.

Признаки, определенные пунктами 10-13, 15-20, не распространяется на международные платежные системы, системы денежных переводов, расчетным центром которых не является банк.

Признаки, определенные пунктами 10, 19 – 20, применяются для оценки кредитного риска при финансировании Банком инвестиционных проектов по созданию новых производств (модернизации, реконструкции существующих) как на вновь создаваемых, так и на действующих предприятиях, источником погашения привлеченных средств по которым, преимущественно (более 50%), являются денежные потоки, генерируемые самим проектом, а также инвестиционным проектам, реализуемым проектными компаниями (строительство жилья, коммерческой недвижимости), и не применяются в отношении КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ - лизинговых компаний, страховых организаций.

Признаки финансовой неустойчивости, критерии негативной информации, применяются с 16.11.2021 и являются неотъемлемой частью кредитных договоров, договоров об овердрафтном кредитовании, соглашений о предоставлении овердрафтного кредита и иных договоров на осуществление операций, подверженных кредитному риску.