

Перечень признаков финансовой неустойчивости и критериев негативной информации

Признаки финансовой неустойчивости:

1. стоимость чистых активов по данным бухгалтерской отчетности Клиента по состоянию на последнюю отчетную дату имеет отрицательное значение;

2. наличие у Клиента перед ОАО «Сбер Банк» (далее – Банк) просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений);

3. наличие у Клиента задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.;

4. отсутствие (не предоставление) информации, позволяющей оценить финансовое состояние Клиента и его способность исполнить свои обязательства или недостаточность информации для достоверной оценки;

5. наличие у Клиента – субъекта кредитной истории, просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV – VI группы риска, в отношении которого риск рассчитан как крупный в соответствии с пунктом 125 главой 13 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 №257;

6. наличие у Клиента просроченной задолженности непрерывной длительностью свыше 30 календарных дней: в сумме, превышающей 10% задолженности перед финансовыми институтами¹ (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, при этом показатель «(Общий долг + сумма кредиторской задолженности, просроченной свыше 30 дней) / EBITDA» на последнюю отчетную дату превышает значение 5,5;

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

8. отклонение фактических показателей деятельности Клиента (либо выручки, либо EBITDA (при расчете по должнику), либо объема поступивших денежных средств по контрактам / договорам с заказчиками) в каждом из двух

¹ Финансовый институт – организация, осуществляющая финансовое посредничество и (или) оказывающая финансовые услуги.

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 предоставление бизнес-плана (техничко-экономического обоснования, прогноза движения денежных средств) не предусмотрено, проводится сравнение фактической и планируемой выручки (без налогов и сборов) либо (в случае отсутствия данных о планируемой выручке) анализ фактической выручки (без налогов и сборов) по сравнению с ее значением за аналогичную дату прошлого года на предмет наличия отклонения показателей выручки в худшую сторону более чем на 50%.

(Данный критерий не применяется к Клиентам, освобожденным от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, а также Клиентов, имеющих задолженность только по микрокредитам);

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

10. задержка Клиентом 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%;

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 Клиентом получена прибыль за прошедший календарный год в объеме, превышающем допущенный убыток). Убыточной деятельностью Клиента не считается убыток, обусловленный сезонностью ведения бизнеса и/или документально подтвержденный случай плановой убыточности;

13. наличие чистого убытка (стр. 210 Отчета о прибылях и убытках) нарастающим итогом с начала года (применяется только в отношении вновь созданных Клиентов);

14. фактический размер маржи платежеспособности Клиента на последнюю отчетную дату (годовую, квартальную) меньше нормативного размера маржи платежеспособности / превышает нормативный размер маржи платежеспособности (применяется только в отношении страховых организаций);

15. фактический размер маржи платежеспособности Клиента на последнюю отчетную дату (годовую, квартальную) превышает нормативный

размер маржи платежеспособности менее чем на 10% (применяется только в отношении страховых организаций);

16. 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);

17. доля просроченных лизинговых платежей (числящихся на балансовых счетах) продолжительностью более 90 календарных дней превышает 10% лизингового портфеля Клиента на отчетную дату (применяется только в отношении лизинговых компаний);

18. уменьшение валюты баланса по сравнению с предыдущим отчетным периодом более чем на 30% (применяется только в отношении лизинговых компаний) (более чем на 15% - для вновь созданных Клиентов) (не учитывается при снижении задолженности по полученным кредитам, займам более чем на 30% (более чем на 15% - для вновь созданных Клиентов, а также деятельность которых носит сезонный характер) за тот же период);

19. несоблюдение Клиентом 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 строительного-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;

21. наличие информации о введении в отношении Клиента Федеральной службой по ветеринарному и фитосанитарному надзору (Россельхознадзор) запрета на ввоз продукции на территорию Российской Федерации, при одновременном выполнении следующих условий:

- доля экспорта Клиента в Российскую Федерацию составляет не менее 30% в выручке Клиента;

- доля продукции Клиента, ввоз которой запрещен на территорию Российской Федерации, составляет не менее 20% от общего объема экспорта Клиентом продукции в Российскую Федерацию.

Признаки, определенные пунктами 1, 4, 6, 9 - 21 не применяются (признаки, определенные пунктами 2, 3, 5, 7 учитываются в качестве негативной информации) в отношении Клиентов, освобожденным от

обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов.

Признаки, определенные пунктами 6, 9 – 21 не применяются (признаки, определенные пунктами 1 - 5, 7, 8, применяются в качестве Критериев негативной информации) в отношении Клиентов, имеющих задолженность перед Банком только по микрокредитам и (или) иным активам, подверженным кредитному риску.

Признаки, определенные пунктами 10 - 12, 14 - 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 Клиентов - лизинговых компаний, страховых организаций.

Критерии негативной информации:

1. наличие у корпоративного клиента (далее – Клиента) 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 Клиентом экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения Клиента (за исключением просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами);

3. приостановление уполномоченными органами операций по счетам Клиента в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства Клиента, 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», ОАО «Агентство по управлению активами» обязательств перед банками и (или) юридическими лицами (распространяется только в отношении ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», ОАО «Агентство по управлению активами»);

5. наличие у Клиента 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;

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 о предъявленных к Клиенту исков (требований) (за исключением исков, инициированных Банком), при условии, если сумма иска превышает 10% стоимости активов Клиента на последнюю отчетную дату (10% от выручки за отчетный квартал – для Клиентов, освобожденным от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами);

8. наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности руководителей Клиента, а также собственников имущества, учредителей (участников) с долей участия 20% и более в уставном фонде Клиента, 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;

10. наличие информации о применении в отношении Клиента специальных экономических мер блокирующего характера (замораживание активов, запрет на взаимодействие), введенных уполномоченными органами Европейского союза и (или) Соединенными Штатами Америки;

11. доля задолженности лизингополучателей – юридических лиц (по критериям проблемности Банка для кредитополучателей и лизингополучателей), отнесенных в зоны проблемности в связи с высокой вероятностью неисполнения или невозможности исполнения обязательств, составляет более 20% в сумме лизингового портфеля с лизингополучателями (применяется только в отношении лизинговых компаний).

Критерии, определенные пунктами 5, 8, 11 не распространяются на Клиентов, имеющих задолженность только по микрокредитам и (или) иным активам, подверженным кредитному риску, Клиентов, освобожденным 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 Клиентов, имеющих задолженность только по микрокредитам и (или) иным активам,

подверженным кредитному риску, Клиентов, освобожденным 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, критерии негативной информации, применяются с 15.04.2024 и являются неотъемлемой частью кредитных договоров, договоров об овердрафтном кредитовании, соглашений о предоставлении овердрафтного кредита и иных договоров на осуществление операций, подверженных кредитному риску.