

Показатели (критерии) финансовой неустойчивости, показатели (критерии) негативной информации Должников-юридических лиц (кроме Банков, НКФО, ОАО «Банка развития Республики Беларусь», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»), Должников-индивидуальных предпринимателей, используемые Банком при классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств:

Термины и определения:

Банк – ОАО «Банк Дабрабыт».

Кредитный продукт – банковский продукт, согласно которому Банк предоставляет кредит (в т.ч. овердрафтный), предоставляет аккредитивы, банковские гарантии, поручительства, приобретает корпоративные облигации, осуществляет финансовую аренду (лизинг), предоставляет финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Должник – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся в Банк за получением кредитного продукта, контрагент по условным обязательствам, поручитель, гарант.

Должник, вновь созданный – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в установленном порядке зарегистрированный менее чем за 6 месяцев (за исключением реорганизованных) до даты рассмотрения Банком заявки на осуществление (внесение существенных изменений в условия кредитной сделки) операции, подверженной кредитному риску, даты осуществления мониторинга актива (условного обязательства). К вновь созданным приравниваются Должники-юридические лица и Должники - индивидуальные предприниматели (за исключением Должников-банков, небанковских финансово-кредитных учреждений (далее – НКФО), ОАО «Банка развития Республики Беларусь», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – ОАО «БВФБ») и Должников-физических лиц), зарегистрированные ранее указанного срока, но до обращения в Банк, не осуществлявшие финансово-хозяйственную деятельность¹ или осуществлявшие ее в объемах близких к нулю. К вновь созданным не относятся юридические лица, образованные в результате реорганизации действующих юридических лиц, при условии их полного перевода деятельности на вновь созданное лицо.

Микрокредит – кредит, предоставляемый по упрощенной процедуре, удовлетворяющий требованиям, установленным Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 №149.

Проектное финансирование – финансирование Банком крупного инвестиционного проекта по созданию новых производств (модернизации, реконструкции существующих) как на вновь создаваемых, так и на действующих предприятиях, источником погашения привлеченных средств по которым, преимущественно являются денежные потоки, генерируемые за счет источников от реализации самого проекта, а также инвестиционные проекты, реализуемые проектными компаниями и пр.

¹ К осуществлению финансово-хозяйственной деятельности не относится получение займов, кредитов и прочих видов финансирования, перечисление средств в пределах одного лица (группы взаимосвязанных лиц), а также перечисление средств на формирование (увеличение) уставного фонда.

№ п/п	Показатели (критерии)	Стандартные продукты Банка ²	Микрокредиты ³	Продукты, предоставленные на цели проектного финансирования	Продукты, предоставленные Должникам вновь созданным
1	2	3	4	5	6
1. ПОКАЗАТЕЛИ (КРИТЕРИИ) ФИНАНСОВОЙ НЕУСТОЙЧИВОСТИ					
1.1. Безусловные показатели (критерии) финансовой неустойчивости					
1.1.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов Должника на последнюю квартальную дату	ДА	Х	ДА	ДА
1.1.2	Наличие задолженности Должника, списанной Банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной	ДА	Х	ДА	ДА
1.1.3.	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей Должника по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком	ДА	Х	ДА	ДА
1.1.4.	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние Должника и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки	ДА	Х	ДА	ДА
1.1.5.	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 о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций.*	ДА	Х	ДА	ДА
<i>Для Должников- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, критерии, указанные в п.п.1.1.1. - 1.1.5. не применяются.</i>					
1.2. Показатели (критерии) финансовой неустойчивости					

² задолженность по продуктам Банка, в результате предоставления которых, возникает задолженность по активам, подверженным кредитному риску, и/или условным обязательствам Банка и указанных в пунктах 5.1.,5.8. Инструкции о порядке формирования и использования банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Правлением Национального банка 28.09.2006 №138, кроме задолженности по средствам, размещенным в других банках и задолженности, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем). Показатели (критерии) для оценки задолженности по продуктам, предоставленным на цели проектного финансирования; микрокредитам; продуктам, предоставленным Должникам, вновь созданным и задолженности по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, приведены в столбцах 4-6 настоящей Таблицы.

³ показатели (критерии), используемые для целей классификации задолженности по микрокредитам, используются также для классификации задолженности по иным активным операциям, подверженным кредитному риску.

1.2.1	<p>Убыточная деятельность (убытки от реализации продукции, товаров, работ, услуг) Должника на отчетную дату нарастающим итогом с начала года (стр.060 ф.№2 Отчета о прибылях и убытках).</p> <p><i>Критерий не принимается во внимание при наличии документально подтвержденных случаев плановой убыточности, а также в случаях, когда конечный финансовый результат положительный и формируется с учетом прочих доходов (в том числе в виде полученных от поставщиков торговых скидок, премий, бонусов и пр.)</i></p> <p>Для Должников- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, применяется критерий наличия превышения расходов над доходами (отрицательный результат хозяйственной деятельности) нарастающим итогом с начала года</p> <p><i>Если имеет место снижение размера отрицательного результата хозяйственной деятельности в связи со стабильным превышением доходов над расходами в течение двух и более последних отчетных периодов, критерий не применяется</i></p>	ДА	X	X	ДА
1.2.2	<p>Снижение показателя выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (стр.010 ф.2 Отчета о прибылях и убытках) на последнюю отчетную дату (нарастающим итогом) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 30%.</p> <p>Для Должников- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, применяется критерий снижения доходов на последнюю отчетную дату (нарастающим итогом) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 30%.</p>	ДА	X	X	X
1.2.3	Показатель коэффициента покрытия менее 1,00 и коэффициента обеспеченности краткосрочных активов собственными оборотными средствами менее 0,10 для промышленности и оптовой торговли, и 0,00 и менее для розничной торговли и услуг	ДА	X	X	X
1.2.4.	<p>Наличие просроченной свыше 90 дней дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на последнюю квартальную дату с удельным весом более 50% в общем объеме дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, либо общий совокупный объем просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков равен, либо превышает размер выручки, полученной за последний отчетный квартал (стр.010 ф.2 Отчета о прибылях и убытках).</p> <p><i>Если совокупный объем всей дебиторской задолженности составляет менее 10% валюты баланса Должника на последнюю отчетную дату данный критерий не оценивается</i></p>	ДА	X	X	ДА
1.2.5.	<p>Наличие просроченной более 90 календарных дней задолженности Должника перед иными контрагентами (краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам) в размере, превышающем 50% от среднемесячного размера выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (стр.010 ф.2 Отчета о прибылях и убытках) за последний отчетный квартал.</p> <p><i>Если совокупный объем всей кредиторской задолженности поставщикам составляет менее 10% валюты баланса Должника на последнюю отчетную дату данный критерий не оценивается</i></p>	ДА	X	ДА	ДА

<i>Для Должников- индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, критерии, указанные в п.п.1.2.3-1.2.5. не применяются</i>					
1.2.6	Отсутствие в Банке необходимой действующей разрешительной документации по инвестиционному проекту, выданному государственными органами в установленном законодательством порядке, либо действующего разрешения органов государственного строительного надзора на производство строительно - монтажных работ, Указа Президента Республики Беларусь, инвестиционного договора либо иного документа, заключенного с органом местной исполнительной власти на право реализации проекта	X	X	ДА	X
1.2.7	Возрастание рисков, связанных с регулированием деятельности по направлению инвестиционного проекта (отмена государственной поддержки, отмена льгот, изменение режима налогообложения, отсутствие необходимых сертификатов)	X	X	ДА	X
1.2.8	Невыполнение на последнюю отчетную дату установленного в кредитном договоре, заключенном с банком, условия о соблюдении пропорции финансирования собственными/заемными средствами инвестиционного проекта по состоянию на последнюю отчетную дату. <i>В случае отсутствия в кредитном договоре условия о доли участия Должника в проекте, соблюдение критерия оценивается на основании данных бизнес-плана, исходя из графика финансирования проекта собственными средствами, предусмотренного бизнес-планом.</i>	X	X	ДА	X
1.2.9.	Наличие у Банка информации из кредитного регистра или иных источников, о наличии у Должника просроченной задолженности по основному долгу в других банках со сроком образования более 90 дней	ДА	X	ДА	ДА
1.2.10	Невыполнение (недополучение) на 30% и более фактически полученного объема выручки (дохода) от реализации продукции, товаров, работ, услуг от запланированной в прогнозе движения денежных средств или в бизнес-плане (ТЭО) <i>Существенным невыполнением запланированных показателей согласно прогноза движения денежных средств признается отклонение в сторону уменьшения в размере более 30% от прогнозных данных. При наличии обоснования отклонений от прогнозного потока возможно внесение корректировок в прогноз движения денежных средств не более 2 раз в течение срока действия кредитного продукта.</i>	X	X	ДА	ДА
2. ПОКАЗАТЕЛИ (КРИТЕРИИ) НЕГАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ					
2.1. Безусловные показатели (критерии) негативной информации					
2.1.1	Наличие просроченных от 8 до 30 дней платежей Должника перед Банком по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)	ДА	ДА	ДА	ДА
2.1.2	Наличие перед Банком задолженности юридического лица, 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.	ДА	ДА	ДА	ДА

2.1.3	Отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	ДА	ДА	ДА	ДА
2.1.4.	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), и/или наложение ареста на имущество Должника	ДА	ДА	ДА	ДА
2.1.5.	Наличие задолженности Должника, списанной Банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной	ДА	ДА	Х	ДА
2.1.6.	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей Должника по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком	ДА	ДА	Х	ДА
2.1.7.	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 о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций.*	ДА	ДА	Х	ДА
2.1.8	Отрицательное значение стоимости чистых активов Должника на последнюю квартальную дату	Х	ДА	Х	Х
2.1.9.	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние Должника и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки	Х	ДА	Х	Х
<i>Критерии, указанные в п.п. 2.1.5-2.1.7, применяются только для Должников-индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами. Критерии, указанные в п.п. 2.1.8-2.1.9 для указанных Должников не применяются</i>					
2.2. Показатели (критерии) негативной информации					
2.2.1.	Наличие просроченной задолженности Должника перед другими банками длительностью свыше 30 календарных дней, но менее 90 календарных дней	ДА	ДА	ДА	ДА
2.2.2.	Наличие просроченной задолженности Должника перед бюджетом, государственными целевыми бюджетными и внебюджетными фондами, не погашенной в течение 30 календарных дней с момента наступления срока платежа	ДА	ДА	ДА	ДА
2.2.3.	Наличие за последние 3 месяца более двух фактов недобросовестного исполнения обязательств перед Банком сроком свыше 7 дней	ДА	Х	ДА	ДА
2.2.4	Наличие информации об участии Должника, гаранта (поручителя), залогодателя в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств в случае, если сумма претензий к ответчику превышает среднемесячные обороты денежных средств по счетам Должника за последний квартал	ДА	ДА	ДА	ДА
2.2.5	Наличие информации о вступившего в законную силу решения суда о привлечении руководителей, собственников имущества, акционеров, участников Должника, Должника-индивидуального предпринимателя, гаранта (поручителя), залогодателя, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества	ДА	ДА	ДА	ДА

2.2.6	Наличие информации о приостановлении, прекращении действия, аннулировании (отзыве) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования сводных статистических данных (информации) органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора РБ, за исключением случаев, если действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе Должника, в соответствии со стратегией развития	ДА	ДА	ДА	ДА
2.2.7	Смена собственника, участников (акционеров), руководителей Должника, реорганизация Должника, если в отношении данных лиц выявлена негативная информация либо выявлена информация, которая может негативно повлиять на платежеспособность Должника	ДА	ДА	ДА	ДА
2.2.8	<p>Задержка более, чем на 6 месяцев срока ввода объекта в эксплуатацию строящегося (реконструируемого) за счет кредитных средств объекта недвижимости и/или перенос более, чем на 6 месяцев сроков реализации построенного (реконструированного) за счет кредитных средств объекта недвижимости, по сравнению с первоначальными (плановыми) датами, если от соблюдения данных сроков зависит полнота и своевременность выполнения Должником обязательств перед Банком</p> <p><i>Оценка проводится на основании предоставленного бизнес-плана либо решения государственного органа, выданного в установленном законодательством порядке либо иного документа, заключённого с государственными органами на право реализации проекта.</i></p>	ДА	X	ДА	X