

Перечень признаков финансовой неустойчивости, критериев негативной информации

№п/п	Наименование признака финансовой неустойчивости, критерия негативной информации
ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ НЕУСТОЙЧИВОСТИ ДОЛЖНИКА ПРИ КЛАССИФИКАЦИИ <u>АКТИВОВ</u> ПО СТЕПЕНИ НАДЕЖНОСТИ	
1	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости должника – юридического лица
1.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов должника.
1.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей должника по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
1.3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
1.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
1.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для должника – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
1.6	Наличие у должника убытков.
1.7	Снижение объема выручки более чем в 1,7 (Одна целая семь десятых) раза за отчетный квартал при отсутствии пропорционального снижения задолженности по активу.
1.8	Значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами более 0,85.
1.9	Уменьшение коэффициента текущей ликвидности более чем в 1,3 раза.
1.10	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, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.09.2006 №137 (далее – «Инструкция 137»).
2	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости должника – юридического лица и индивидуального предпринимателя, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами
2.1	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных

	договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
2.2	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85.
2.3	Наличие просроченной задолженности перед бюджетом.
3	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости должника - страховой организации
3.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов должника.
3.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей должника по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
3.3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
3.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
3.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для должника – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
3.6	Наличие у должника убытков.
3.7	Фактический размер маржи платежеспособности меньше нормативного размера маржи платежеспособности.
3.8	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.
4	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости должника - бюджетной организации
4.1	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей должника по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
4.2	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.

4.3	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
4.4	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для должника – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
4.5	Наличие у должника убытков.
4.6	Снижение объема выручки более чем в 1,7 (Одна целая семь десятых) раза за отчетный квартал при отсутствии пропорционального снижения задолженности по активу.
4.7	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 137.
НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБНОСТИ ДОЛЖНИКА ИСПОЛНИТЬ СВОИ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД БАНКОМ	
1	Наличие просроченной задолженности длительностью от 8 (Восьми) до 30 (Тридцати) календарных дней (включительно) по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
2	*Наличие просроченной задолженности длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность не является просроченной и(или) реструктуризированной, и(или) обслуживание данной задолженности осуществляется без нарушения установленных договорами сроков, и(или) у банка отсутствуют обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
4	Наличие перед банком задолженности (основной долг) юридического лица, индивидуального предпринимателя, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности (основной долг) физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с должником экономически и (или) юридически.
5	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).
6	**Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и(или) реструктуризированной, и(или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и(или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
7	**Отрицательное значение стоимости чистых активов должника.
8	**Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
9	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении должника, являющегося физическим лицом, в том числе 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.
10	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляемой деятельности (кроме основной – для кредитов, не относящихся к микрокредитам), в том числе работ и(или) услуг, составляющих эти виды деятельности, за исключением случаев, если действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе должника в соответствии с его стратегией развития.
11	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении руководителей должника, собственников имущества должника, акционеров должника, участников должника к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.
12	Наличие фактов недобросовестного исполнения должником обязательств перед Банком (кроме наличия просроченной задолженности по кредиту, лизингу, факторингу, по иным активам, по неурегулированному остатку задолженности; кроме наличия просроченной задолженности по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)) и(или) кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами.
13	Наличие информации об участии должника в качестве ответчика в судебном разбирательстве (до момента вынесения решения, определения судом), связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств, если сумма иска к должнику превышает 20% стоимости активов должника на последнюю отчетную квартальную дату (для должника – <u>юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами</u> ; для должника – индивидуального предпринимателя – если сумма иска к должнику превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств должника перед банком).
14	Наличие у должника задолженности, по которой более одного раза продлен срок полного погашения, и(или) просроченной задолженности (по основному долгу и/или процентам) перед другими банками и иными контрагентами, бюджетом, если сумма такой задолженности должника превышает 20% стоимости активов должника на последнюю отчетную квартальную дату (для должника – <u>юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами</u> ; для должника – индивидуального предпринимателя – если сумма такой задолженности должника превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств должника перед Банком). При этом длительность просроченной задолженности должна превышать 60 календарных дней с даты ее образования.
15	Арест должника (руководителя должника).
16	Иная негативная информация, влияющая на способность должника выполнить свои обязательства перед банком.
17	*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.

*данная негативная информация применяется только в отношении должников юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, должников, имеющих исключительно микрокредиты, и (или) активы, указанные в двенадцатом абзаце пункта 5.1 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №138».

**данная негативная информация применяется только в отношении должников, имеющих исключительно микрокредиты и (или) активы, указанные в двенадцатом абзаце пункта 5.1 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №138».

№п/п	Наименование признака финансовой неустойчивости, критерия негативной информации
ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ НЕУСТОЙЧИВОСТИ КОНТРАГЕНТА БАНКА ПРИ КЛАССИФИКАЦИИ <u>УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u> ПО СТЕПЕНИ НАДЕЖНОСТИ	
1	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – юридического лица
1.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов контрагента.
1.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей контрагента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
1.3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
1.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние контрагента, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
1.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для контрагента – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
1.6	Наличие у контрагента убытков.
1.7	Значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами более 0,85.
1.8	Уменьшение коэффициента текущей ликвидности более чем в 1,3 раза.
1.9	Наличие у контрагента 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.
2	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – юридического лица и индивидуального предпринимателя, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами
2.1	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
2.2	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности»,

	утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85.
2.3	Наличие просроченной задолженности перед бюджетом.
3	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – юридического лица, являющегося страховой организацией
3.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов контрагента.
3.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей контрагента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
3.3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
3.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние контрагента, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
3.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для контрагента – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
3.6	Наличие у контрагента убытков.
3.7	Фактический размер маржи платежеспособности меньше нормативного размера маржи платежеспособности.
3.8	Наличие у контрагента 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.
4	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – юридического лица, являющегося бюджетной организацией
4.1	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей контрагента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
4.2	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
4.3	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние контрагента, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
4.4	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора

	Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85. Для контрагента – нерезидента Республики Беларусь под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента.
4.5	Наличие у контрагента убытков.
4.6	Наличие у контрагента 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.
НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБНОСТИ КОНТРАГЕНТА ИСПОЛНИТЬ СВОИ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД БАНКОМ	
1	Наличие просроченной задолженности длительностью от 8 (Восьми) до 30 (Тридцати) календарных дней (включительно) по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
2	*Наличие просроченной задолженности длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
3	Наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность не является просроченной и(или) реструктуризированной, и(или) обслуживание данной задолженности осуществляется без нарушения установленных договорами сроков, и(или) у банка отсутствуют обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора.
4	Наличие перед банком задолженности (основной долг) юридического лица, индивидуального предпринимателя, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности (основной долг) физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с контрагентом экономически и (или) юридически.
5	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам контрагента в банке и (или) наложение ареста на денежные средства контрагента, находящиеся на открытых банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов).
6	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении контрагента, являющегося физическим лицом, в том числе 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.
7	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляемой деятельности (кроме основной), в том числе работ и(или) услуг, составляющих эти виды деятельности, за исключением случаев, если действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе контрагента в соответствии с его стратегией развития.
8	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении руководителей контрагента, собственников имущества контрагента, акционеров контрагента, участников контрагента к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.
9	Наличие фактов недобросовестного исполнения контрагентом обязательств перед Банком (<i>кроме наличия просроченной задолженности по кредиту, лизингу, факторингу, по иным активам, по неурегулированному остатку задолженности; кроме наличия просроченной задолженности по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)</i>) и(или) кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами.
10	Наличие информации об участии контрагента в качестве ответчика в судебном разбирательстве (до момента вынесения решения, определения судом), связанном,

	связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств, если сумма иска к должнику превышает 20% стоимости активов контрагента на последнюю отчетную квартальную дату (<u>для контрагента – юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами; для контрагента – индивидуального предпринимателя – если сумма иска к контрагенту превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств контрагента перед Банком</u>).
11	Наличие у контрагента задолженности, по которой более одного раза продлен срок полного погашения, и (или) просроченной задолженности (по основному долгу и/или процентам) перед другими банками и иными контрагентами, бюджетом, если сумма такой задолженности контрагента превышает 20% стоимости активов контрагента на последнюю отчетную квартальную дату (<u>для контрагента – юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами; для контрагента – индивидуального предпринимателя, контрагента – физического лица – если сумма такой задолженности контрагента превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств контрагента перед Банком</u>). При этом длительность просроченной задолженности должна превышать 60 календарных дней с даты ее образования.
12	Арест контрагента (руководителя контрагента).
13	Отсутствие обеспечения в виде высококачественного обеспечения.
14	Иная негативная информация, влияющая на способность контрагента выполнить свои обязательства перед банком.
15	* Наличие у контрагента 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.

**данная негативная информация применяется только в отношении контрагентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами.*