

Перечень признаков финансовой неустойчивости,
критериев негативной информации

№ п/п	Наименование признака финансовой неустойчивости, критерия негативной информации
ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ НЕУСТОЙЧИВОСТИ КЛИЕНТА	
1	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – юридического лица:
1.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов клиента.
1.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей клиента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком.
1.3	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.
1.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние клиента и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
1.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление основной деятельности.
1.6	Наличие у клиента чистого убытка.
1.7	Снижение объема выручки на 30 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.
1.8	Значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами более 0,85.
1.9	Уменьшение коэффициента текущей ликвидности более чем в 1,3 раза при условии, что значение коэффициента на последнюю отчетную дату составляет менее 1.
1.10	Наличие у клиента 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, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 № 257 (далее – «Инструкция 257»).
1.11	Итоговая балльная оценка, полученная категорируемым клиентом по результатам категорирования, равна или менее 25 баллов.
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	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление основной деятельности.
2.2	Наличие просроченной задолженности перед бюджетом.
3	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента - страховой организации:
3.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов клиента.
3.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей клиента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком.
3.3	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.

3.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние клиента и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
3.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление основной деятельности.
3.6	Наличие у клиента чистого убытка.
3.7	Фактический размер маржи платежеспособности меньше нормативного размера маржи платежеспособности.
3.8	Наличие у клиента 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 257.
3.9	Итоговая балльная оценка, полученная категорируемым клиентом по результатам категорирования, равна или менее 25 баллов.
4	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента - бюджетной организации:
4.1	Отрицательное значение стоимости чистых активов клиента.
4.2	Наличие просроченных свыше 30 дней платежей клиента по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком.
4.3	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.
4.4	Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние клиента и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
4.5	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление основной деятельности.
4.6	Наличие у клиента чистого убытка.
4.7	Снижение объема выручки на 30 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.
4.8	Наличие у клиента 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 257.
5	Критерии, являющиеся основанием для установления финансовой неустойчивости клиента – местного исполнительного и распорядительного органа:
5.1	Приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление основной деятельности.
5.2	Наличие у клиента чистого убытка.
5.3	Снижение объема выручки на 30 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.
5.4	Значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами более 0,85.
5.5	Уменьшение коэффициента текущей ликвидности более чем в 1,3 раза при условии, что значение коэффициента на последнюю отчетную дату составляет менее 1.
НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА ИСПОЛНИТЬ СВОИ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД БАНКОМ	
1	Наличие просроченной задолженности перед Банком длительностью от 8 (Восьми) до 30 (Тридцати) календарных дней (включительно) по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
2	*Наличие просроченной задолженности перед Банком длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).

3	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность не является просроченной и (или) реструктуризированной.
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 клиентом экономически и (или) юридически (за исключением средств в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями).
5	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам клиента в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства клиента, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов).
6	*Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.
7	**Отрицательное значение стоимости чистых активов клиента.
8	**Отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние клиента и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки.
9	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении клиента, 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 микрокредитов – в т.ч. на основной вид осуществляемой деятельности), в том числе работ и (или) услуг, составляющих эти виды деятельности.
11	Наличие вступившего в законную силу приговора суда о привлечении руководителей (управляющих) клиента, собственников имущества клиента, акционеров клиента, участников клиента к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.
12	Наличие фактов недобросовестного исполнения клиентом обязательств перед Банком (<i>кроме наличия фактов просроченной задолженности по кредиту, лизингу, факторингу, по иным активам, по неурегулированному остатку задолженности, по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений)</i>) и (или) наличие кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами.
13	Наличие информации о предъявлении клиенту иска (ов), заявления (й) о возбуждении приказного производства, связанных с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств, если цена иска (размер требований, взыскиваемая сумма) к клиенту превышает 20% балансовой стоимости активов клиента по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату (<i>для клиента – <u>юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами;</u> для клиента – индивидуального предпринимателя – если цена иска (взыскиваемая сумма) к клиенту превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств клиента перед Банком</i>).
14	Наличие 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 задолженности, по которой продлен срок полного погашения, сумма просроченной задолженности клиента превышает 20% балансовой стоимости активов клиента по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату (<i>для клиента – <u>юридического лица, освобожденного от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами;</u> для клиента – индивидуального предпринимателя – если</i>

	<i>сумма задолженности, по которой продлен срок полного погашения, просроченной задолженности клиента превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств клиента перед Банком). При этом длительность просроченной задолженности должна превышать 60 календарных дней с даты ее образования.</i>
15	Арест, задержание, домашний арест, заключение под стражу клиента (руководителя (управляющего) клиента).
16	Отсутствие информации о том, клиент – юридическое лицо освобожден от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности или не освобожден от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.
17	Объявление банкротства участника группы взаимосвязанных потенциальных должников, за исполнение обязательств которого поручился клиент.
18	*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 Банком как крупный в соответствии с требованиями Инструкции 257.
19	Смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя.
20	Невыполнение показателей кэш-фло (расчет потока денежных средств клиента, приложение к договору с клиентом), если обязанность по их соблюдению зафиксирована условием кредитной сделки в виде ковенанта.
21	Наличие выставленных к счетам клиента – индивидуального предпринимателя и не оплаченных требований в рамках автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств, при условии, что сумма этих требований за минусом суммы остатков собственных средств на текущих (расчетных), депозитных и иных банковских счетах клиента – индивидуального предпринимателя в Банке по состоянию на момент проведения анализа наличия данного факта превышает 2 (Две) базовые величины.

**данная негативная информация применяется только в отношении клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, клиентов – местных исполнительных и распорядительных органов, а также в отношении микрокредитов, активов, указанных 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 (за исключением средств в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями) клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.*

***данная негативная информация применяется только в отношении микрокредитов, активов, указанных 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 (за исключением средств в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями) клиентов - юридических лиц, кроме клиентов - юридических лиц, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами .*