

«Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заемщике»

Лекция 13 Анализ финансового положения заемщика юр. лица



Основы банковского кредитования

гр 1008

2020 год Семенов А.

А.



Методы определения класса кредитоспособности

для лица

Анализ кредитоспособности заемщика включает следующие этапы:

- 1) формирование информационной базы анализа кредитоспособности;
- 2) оценка достоверности представленной информации;
- 3) предварительная оценка потенциального заемщика;
- 4) обработка полученной информации;
- 5) сравнительный анализ полученных финансовых коэффициентов с нормативными значениями;
- 6) качественный анализ финансовых коэффициентов;
- 7) определение веса финансовых коэффициентов в рейтинговом показателе;
- 8) расчет рейтингового (интегрального) показателя организации-заемщика;
- 9) присвоение заемщику класса (рейтинга) на основе интегрального показателя;
- 10) анализ нефинансовых (качественных) показателей;
- 11) заключение (вывод) по итогам оценки кредитоспособности заемщика, определение перспектив его развития для решения вопроса об условиях и возможности предоставления кредита.



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица



Формы бухгалтерской отчетности предприятия

Закон «О бухгалтерской отчетности», ПБУ 4/99 (Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»), а также приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организации» N 66н (в ред. N 57н) устанавливают следующее содержание и стандартные формы бухгалтерской отчетности (Приложение № 1, 2, 2.1, 3, 4, 5 и 6 к приказу Минфина):

1. Бухгалтерский баланс (форма №1). Бухгалтерский баланс дает представление о составе активов компании и об источниках их финансирования (пассивы, которые делятся на обязательства и капитал). Денежная сумма активов обязательно должна равняться пассивам, что на бухгалтерском сленге называется «баланс сошелся». Активы делятся на оборотные, которые обладают высокой степенью ликвидности (например, денежные средства, запасы готовой продукции, дебиторская задолженность и т.п.) и внеоборотные активы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев. Пассивы состоят из разделов «Капитал и резервы» «Обязательства». «Капитал и резервы» формируется из уставного капитала, за счет которого была образована компания, и нераспределенной прибыли. «Обязательства» делятся на долгосрочные и краткосрочные, которые должны быть погашены в ближайшие 12 месяцев.



Формы бухгалтерской отчетности предприятия

ФОРМА 1 И ФОРМА 2 БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Формы 1 и 2 бухгалтерской отчетности являются основными отчетными формами — это баланс и отчет о финансовых результатах. Без них не обходится ни один комплект отчетной документации любой фирмы.

- **Баланс** — это набор показателей деятельности фирмы на отчетную дату (об остаточной стоимости основных средств, остатках денежных средств на счетах и в кассе, кредиторской и дебиторской задолженности и т.д.);
- **Отчет о финансовых результатах** — это данные о выручке, расходах и прибыли за отчетный отрезок времени.

Эти формы дополняются другими сопутствующими отчетами (о движении капитала, движении денежных средств и др.). Размещенная в них информация поясняет и детализирует данные, отраженные в форме 1 и форме 2 бух отчетности.

Формы 1 и 2 присутствуют в бухотчетности, составляемой за любой период (месяц, квартал, год). Например, минимальный комплект бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2018 года (если фирма оформляет промежуточную бухотчетность по решению собственников или по иным причинам) должна обязательно включать обе формы. При этом такой отчетный комплект может дополняться детализирующими пояснениями (если в них есть необходимость).

Оба отчета имеют унифицированную форму, утвержденную приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.



Формы бухгалтерской отчетности предприятия

Детальнее это равенство для формы 1 бухгалтерской отчетности выглядит так:

Раздел 1 + Раздел 2 = Раздел 3 + Раздел 4 + Раздел 5,

где

- Раздел 1 — стоимость внеоборотных активов (длительно используемого имущества, стоимость которого погашается частями).
- Раздел 2 — стоимость оборотных активов (быстро оборачиваемых и быстро погашаемых активов: материалов, запасов и т. д.).
- Раздел 3 — стоимостная величина капитала и резервов (источников собственных средств фирмы).
- Раздел 4 и Раздел 5 — выраженные в стоимостном виде долгосрочные и краткосрочные обязательства соответственно (обязательства фирмы по выплате кредитов, займов, налогов, зарплаты и т. д.).

С помощью баланса (формы 1 бухгалтерской отчетности) можно:

- анализировать и оценивать финансовое состояние фирмы на конкретную дату;
- отслеживать динамику изменений показателей во времени (сравнивая показатели балансов, составленных на предшествующие отчетные даты);
- проводить экономический анализ деятельности фирмы и на его основе принимать обоснованные управленческие решения.



Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на _____ 20__ г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по _____
ОКВЭД _____
по ОКПФ/ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды	
0710001	
384 (385)	

Организация _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____
Местонахождение (адрес) _____

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	На _____ 20__ г. ³	На 31 декабря 20__ г. ⁴	На 31 декабря 20__ г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			

Заполненный образец

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

Дата (число, месяц, год)

Организация ООО "ВЕСНА" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической деятельности консультационные услуги по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности общество
с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Местонахождение (адрес): 400000, Россия, Субъект РФ, город Замечательный, ул. Примерная, д 85

31	12	2018
11111111111		
12334567890		
00.00.00		
24		45
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г.	На 31 декабря 20 <u>17</u> г.	На 31 декабря 20 <u>16</u> г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	2 500	2 100	1 920
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые	1130			
	Материальные поисковые	1140			
	Основные средства	1150	11 300	10 560	11 000
	Доходные вложения в материальные ценности	1150			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	13 800	12 660	12 920
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	12 940	9 100	16 340
	стоимость по приобретенным ценностям	1220	990	750	1 140
	Дебиторская задолженность	1230	153	140	189
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 200	4 100	2 745
	Прочие оборотные активы	1250			
	Итого по разделу II	1200	19 283	14 090	20 414
	БАЛАНС	1600	33 083	26 750	33 334

Формы бухгалтерской отчетности предприятия

2. Отчет о прибылях и убытках (форма №2). Отчёт о прибылях и убытках содержит показатели объема доходов, расходов и общего финансового результата (прибыли или убытка) организации нарастающим итогом (с начала года до отчётной даты). Проще говоря, этот отчет позволяет понять, как из выручки образовывается чистая прибыль. Кроме того, в этом отчете отражены внеоперационные источники прибыли (кроме прибыли от продаж), например, от финансовых вложений.



ФОРМА 2: ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Отчет о финансовых результатах (форма 2) представляет таблицу, содержащую показатели деятельности компании за отчетный период. Они позволяют исчислить ряд важных финансовых показателей (валовую прибыль, прибыль до налогообложения, чистую прибыль и др.).

Особенностью формы 2 является взаимосвязь всех строк основной таблицы. Она помогает оценить влияние доходов и расходов фирмы на конечный финансовый результат (чистую прибыль).

Все показатели приводятся за отчетный период текущего года и аналогичный период прошлого года. Это позволяет проследить динамику изменений показателей, включенных в отчет о финансовых результатах.



Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2018 г.

Организация: Некоммерческая организация "Восна" Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО _____
 Вид экономической деятельности: Производство мулочно-носочных изделий по ОКВЭД _____
 ИНН _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности: _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Общество с ограниченной ответственностью по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	18
12301001		
1234567890		
17.71		
65	16	
384		

Пояснения №	Наименование показателя ²⁾	Код	За <u>2018</u> г. ³⁾		За <u>2017</u> г. ⁴⁾	
	Выручка ⁵⁾	2110	88 263		81 319	
	Себестоимость продаж	2120	(71 245)		(70 010)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	17 018		11 309	
	Коммерческие расходы	2210	(521)		(210)	
	Управленческие расходы	2220	(5 347)		(3 245)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11 150		7 845	
	Доходы от участия в других организациях	2310	-		-	
	Проценты к получению	2320	-		-	
	Проценты к уплате	2330	(-)		(-)	
	Прочие доходы	2340				
	Прочие расходы	2350	(349)		(190)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10 801		7 655	
	Текущий налог на прибыль	2410	(2 160)		(1 925)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-		-	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-		-	
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-		-	
	Прочее	2460	-		-	
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 641		5 730	

Формы бухгалтерской отчетности предприятия

3. Пояснения к отчетности, к которым относятся:

- Отчет об изменениях капитала (форма №3), который раскрывает информацию о движении уставного, резервного и дополнительного (добавочного) капитала, а также информацию об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка). Отчет об изменениях капитала состоит из 3 разделов: «Движение капитала», «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» и «Чистые активы»;
- Отчет о движении денежных средств (форма №4) или ОДДС, который раскрывает данные о движении денежных средств за отчетный период в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), которая детально расшифровывает разделы баланса (носит уточняющий характер);
- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6), который заполняют и представляют общественные некоммерческие организации, чтобы отразить в нем данные об остатках средств, поступивших в виде вступительных, членских, добровольных и прочих взносов.



Отчет об изменениях капитала (форма №3),

Отчет об изменениях капитала: форма 3

Рассматривая состав бухгалтерской отчетности в 2018 году, мы отмечали, что в число основных форм входит и Отчет об изменениях капитала. Эта форма является частью приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и не обязательна к заполнению организациями, которые вправе применять упрощенный бухучет (п.п. 2,6 Приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н). Обращаем внимание, что данная форма часто по привычке именуется форма № 3. Именно так эта форма называлась в Приказе Минфина от 22.07.2003 № 67н. Приказ утратил силу с отчетности за 2011 год, но код по ОКУД для формы сохранен 0710003. В том числе и поэтому Отчет об изменениях капитала продолжает зачастую именоваться формой 3 бухгалтерской отчетности.

Form 3: Report on changes in capital. The form includes a header section with fields for the reporting period, organization name, and identification codes. Below the header is a table titled '1. Changes in capital' with columns for 'Initial value', 'Increase', 'Decrease', and 'Final value'. The table rows include 'Equity', 'Reserves', 'Retained earnings', and 'Total equity'.

Наименование показателя	№	Исходное значение	Изменение за отчетный период	Изменение за отчетный период	Итоговое значение	Пояснения к показателям	Итого
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	1						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	2						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	3						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	4						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	5						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	6						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	7						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	8						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	9						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	10						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	11						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	12						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	13						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	14						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	15						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	16						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	17						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	18						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	19						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	20						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	21						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	22						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	23						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	24						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	25						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	26						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	27						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	28						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	29						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	30						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	31						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	32						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	33						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	34						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	35						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	36						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	37						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	38						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	39						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	40						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	41						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	42						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	43						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	44						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	45						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	46						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	47						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	48						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	49						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	50						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	51						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	52						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	53						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	54						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	55						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	56						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	57						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	58						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	59						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	60						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	61						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	62						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	63						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	64						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	65						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	66						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	67						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	68						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	69						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	70						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	71						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	72						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	73						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	74						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	75						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	76						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	77						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	78						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	79						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	80						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	81						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	82						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	83						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	84						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	85						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	86						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	87						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	88						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	89						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	90						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	91						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	92						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	93						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	94						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	95						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	96						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	97						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	98						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	99						
Увеличение (уменьшение) в отчетном периоде	100						

Отчет об изменениях капитала с графой «Код»

Отчет об изменениях капитала (форма №3),

Состав отчетной формы

Отчет об изменениях капитала за 2017 год состоит из следующих разделов:

- 1 «Движение капитала»;
- 2 «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»;
- 3 «Чистые активы».

Движение капитала в форме представляется с расшифровкой по видам капитала, представленным в разделе III Бухгалтерского баланса:

- уставный капитал
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В разделе 1 приводится информация о причинах увеличения или уменьшения по каждому виду капитала организации и суммах таких изменений. Сведения о движении капитала в Отчете приводятся за предыдущий и отчетный год, как того требуют общие правила составления бухгалтерской отчетности ([п. 10 ПБУ 4/99](#)).

Во втором разделе Отчета отражаются данные о корректировке капитала в связи с изменением учетной политики или исправлением ошибки.

При заполнении раздела 3 «Чистые активы» в отчете о движении капитала необходимо руководствоваться Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным [Приказом Минфина от 28.08.2014 № 84н](#).



Отчет об изменениях капитала (форма №3)

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г. ¹	3100	1300	()	500	-	250	2050
За 2018 г.²							
Увеличение капитала - всего:	3210	80	-	50	-	200	330
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	200	200
переоценка имущества	3212	x	x	50	x	-	50
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	80			x	x	80
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	()	()	()	()	50	50
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3222	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	()	-	-	x	-	()
уменьшение количества акций	3225	()	-	-	x	-	()
реорганизация юридического лица	3226		-	-		50	(50)
дивиденды	3227	x	x	x	x	()	()
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. ²	3200	1380	()	550	-	400	2330

Сальдо по сч. 80, 82, 83, 84 на конец 2017 года

Размер увеличения по кредиту счетов 80...84 за 2018 год

Развернутое указание кредитовых оборотов по сч. 80...84

Размер уменьшения по дебету счетов за 2018 год

Развернутое указание дебетовых оборотов

Стр. 3100 + стр. 3210 – стр. 3220, результат должен совпадать с данными баланса на конец 2018 года

Отчет об изменениях капитала (форма №3)

Величина капитала на 31 декабря 2018 г. ²	3200	1380	()	550	-	400	2330
<u>За 2019 г.³</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-				140	140
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x		
переоценка имущества	3312	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3314				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3315				x		x
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала - всего:	3320	()		()	()	140	(140)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3322	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	()			x	()	()
уменьшение количества акций	3325	()			x	()	()
реорганизация юридического лица	3326					()	()
дивиденды	3327	x	x	x	x	140	140
Изменение добавочного капитала	3330	x	x				x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. ³	3300	1380	()	550		400	2330

данными баланса на конец 2019 года

Размер увеличения капитала по кредиту счетов за 2019 год

Развернутое указание кредитовых оборотов

Размер уменьшения капитала по дебету счетов за 2019 год

Стр. 3200 + стр. 3310 – стр. 3320, результат должен совпадать с данными баланса на конец 2019 года



Показатели формы 4 бухгалтерской отчетности

В форме баланса 4 отражают:

- все поступления и платежи компании;
- остатки денежных средств на начало и на конец года (является отчетным периодом). Их определяют в целом по компании с учетом ее обособленных подразделений.

Показатели отчетного года отражают в форме 4 в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий год.

Это информация о текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Для каждого вида деятельности в форме 4 есть свой раздел:

- «Денежные потоки от текущих операций»;
- «Денежные потоки от инвестиционных операций»;
- «Денежные потоки от финансовых операций».

Денежные потоки состоят из платежей юридического и поступлений к нему денег и денежных эквивалентов (п. 6 ПБУ 23/2011).



Отчет о движении денежных средств (форма №4)

Отчет о движении денежных средств
за 20 16 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ»</u>	Форма по ОКУД	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	0710004	
Вид экономической деятельности <u>Производство чулочно-носочных изделий</u>	по	<u>30</u>	<u>03</u>
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	ОКПО	<u>77123456</u>	
Единица измерения: тыс.руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	ИНН	<u>770013254479</u>	
	по	<u>17.71</u>	
	ОКВЭД	<u>65</u>	<u>16</u>
	по ОКПОФ/ОКФС	<u>384/385</u>	
	по ОКЕИ		

Наименование показателя	Код	За <u>20 16</u> г. ¹⁾	За <u>20 15</u> г. ²⁾
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	<u>147 779</u>	<u>101 477</u>
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	<u>117 471</u>	<u>80 460</u>
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	<u>21 225</u>	<u>17 649</u>
от перепродажи финансовых вложений	4113	<u>6563</u>	<u>2273</u>
прочие поступления	4119	<u>2520</u>	<u>1095</u>
Платежи - всего	4120	<u>(124 220)</u>	<u>(92 672)</u>
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	<u>(88 460)</u>	<u>(64 781)</u>
в связи с оплатой труда работников	4122	<u>(22 515)</u>	<u>(19 382)</u>
процентов по долговым обязательствам	4123	<u>(10 425)</u>	<u>(6138)</u>
налога на прибыль организаций	4124	<u>(1977)</u>	<u>(1799)</u>
прочие платежи	4129	<u>(843)</u>	<u>(572)</u>
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	<u>23 559</u>	<u>8805</u>

Форма 5 – Приложение к бухгалтерскому балансу

📅 25.05.2017 👤 Юлия 📁 Бухгалтерская отчетность

Важным и дополнительным приложением к бухгалтерскому балансу является форма №5, которая детально расшифровывает разделы баланса. Этот вид документации носит уточняющий характер. Ранее этот документ пытались отменить, но потом вернули, так как возникала путаница в данных.

Оглавление [скрыть]

- 1 Бланк формы 5 бухгалтерской отчетности и ее образец
- 2 Приложение 5 к бухгалтерскому балансу: структура и порядок заполнения
 - 2.1 Раздел о нематериальных активах
 - 2.2 Раздел «Основные средства»
 - 2.3 Раздел о суммах вложений финансов
 - 2.4 Раздел «Обеспечения обязательств»
 - 2.5 Раздел «Затраты на производство»
 - 2.6 Раздел «Государственная помощь»
 - 2.7 Раздел о задолженности

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5),

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.

Форма №5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация ОАО Торгово-строительное предприятие "Стройматериалы" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности услуги по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности
ОАО по
Единица измерения тыс. руб. ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710005		
2009	12	31
45617904		
2636025766\263601001		
25.21		
47		16
384		

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания	070	3993	296	-	4289
Сооружения и передаточные устройства	075	1218	21	-	1239
Машины и оборудование	080	10710	1963	-	12673
Транспортные средства	085	2918	2288	-	5206
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	208	29	-	237
Другие виды основных средств	110	1623	166	-	1789
Итого	130	20670	4763	-	25433

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	6814	9562
в том числе:			
зданий и сооружений	141	2204	2723
машин, оборудования, транспортных средств	142	3096	4989
других	143	1515	1850

Формы бухгалтерской отчетности предприятия

4. Пояснительная записка, которая необходима для раскрытия важной для внешних пользователей информации о динамике экономических и финансовых показателей за несколько последних лет, особенностях рынка сбыта, занимаемой доле рынка и репутации компании, плане будущих капиталовложений или иных мероприятиях, которые могут представлять интерес, например, для инвестиционного сообщества.
5. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она в соответствии с требованиями законодательства подлежит обязательному аудиту.

Вся бухгалтерская отчетность составляется в нескольких (как минимум в трёх) экземплярах. Один обязательно должен храниться в организации (обычно в сейфе у финансового директора, CFO или главного бухгалтера).



Методы определения класса кредитоспособности

юр. лица

- ↔ **I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)** - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- ↔ **II категория качества (нестандартные ссуды)** - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);
- ↔ **III категория качества (сомнительные ссуды)** - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- ↔ **IV категория качества (проблемные ссуды)** - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- ↔ **V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)** - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.



Методы определения класса кредитоспособности

юр. лица

- ↔ Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:
- ↔ **I категория качества** - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- ↔ **II категория качества** - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- ↔ **III категория качества** - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- ↔ **IV категория качества** - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- ↔ **V категория качества** - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.



Методы определения класса кредитоспособности

юр. лица

Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по...

i Глава 2. Общие требования по оценке кредитных рисков по ссудам

2.1. Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся с периодичностью, установленной главами 3 и 5 настоящего Положения.

(в ред. Указания Банка России от 27.11.2018 N 4986-У)
(см. текст в предыдущей редакции)

2.2. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и с главой 7 настоящего Положения.

i 2.3. Внутренние документы должны соответствовать требованиям настоящего Положения и иных нормативных актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации, а также содержать полный перечень существенных факторов, используемых кредитной организацией при классификации ссуд в соответствии с настоящим Положением. Состав внутренних документов определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

i систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным в пункте 1.7 настоящего Положения, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением, а также систему оценки кредитного риска по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 9, ст. 1390; N 24, ст. 3538) (далее - механизм проектного финансирования), в соответствии с критериями, установленными пунктом 2.14 и разделом I приложения 2 к Положению Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года N 38996, 22 декабря 2015 года N 40193 (далее - Положение Банка России N 483-П), и по ссудам, предоставленным заемщикам-строителям, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 40; 2006, N 30, ст. 3287; N 43, ст. 4412; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3584; 2010, N 25, ст. 3070; 2011, N 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, N 29, ст. 3998; N 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, N 30, ст. 4074; N 52, ст. 6979; 2014, N 26, ст. 3377; N 30, ст. 4225; 2015, N 29, ст. 4362; 2016, N 18, ст. 2515; N 27, ст. 4237, ст. 4294; 2017, N 27, ст. 3938; N 31, ст. 4767, ст. 4816; 2018, N 1, ст. 90; N 28, ст. 4139; N 31, ст. 4861) (далее - Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ) (далее - ссуды, предоставленные заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу);

Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Приложение 2
к Положению Банка России
от 28 июня 2017 года N 590-П
"О порядке формирования кредитными
организациями резервов на возможные
потери по ссудам, ссудной
и приравненной к ней задолженности"

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКА



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

1.1. Для заемщика - юридического лица (за исключением кредитных организаций):

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная на основании форм, утвержденных приказом Минфина России N 66н;

публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года;

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат);

данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

1.2. Для заемщика - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2012 года N 135н "Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года N 26233, копия которых может быть представлена в кредитную организацию; данные о движении денежных средств; справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; (в ред. Указания Банка России от 26.07.2018 N 4874-У) (см. текст в предыдущей редакции)



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

1.2. Для заемщика - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2012 года N 135н "Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года N 26233, копия которых может быть представлена в кредитную организацию; данные о движении денежных средств; справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; (в ред. Указания Банка России от 26.07.2018 N 4874-У) (см. текст в предыдущей редакции)



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Книги учета доходов и

принимате

ета доход

налогообло

ции от 22

в и расх

щих упр

идуальных

, и Поряд

кой Федера

ена в кред

открытых расчетных (текущих)

зержденные налоговым органом,

кных средств на счетах в иных

кредитными организациями

Приложение N 1. Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (Форма)

Приказ Минфина России от 22.10.2012 N 135н
(ред. от 07.12.2016)

"Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения"
(Зарегистрировано в Минюсте России 21.12.2012 N 26233)



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

льных предпринимателей, применяющих
, **Книги** учета доходов индивидуальных

ую с
йской
учета

Приложение N 3. Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения (Форма)

пр
дов
гооб
щии
ть п
спра

Приказ Минфина России от 22.10.2012 N 135н
(ред. от 07.12.2016)

"Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения"
(Зарегистрировано в Минюсте России 21.12.2012 N 26233)

ые и
статках денежных средств на счетах в иных



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными органи

! Подготовлена [редакция](#) документа с изменениями, не вступившими в силу



1. Данные официальной отчетности (официальные документы), а также



2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1. отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2.2. управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.3. бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.4. информация, раскрываемая в соответствии со [статьей 30](#) Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141;



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

статьей 30 Федерального закона

Статья 30. Раскрытие информации

«1. Под раскрытием информации на рынке ценных бумаг понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. Раскрытой информацией на рынке ценных бумаг признается инф...»

Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ
(ред. от 26.07.2019)
"О рынке ценных бумаг"



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

2.5. данные о движении денежных средств;

2.6. данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика;

2.7. справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.8. справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случ

2.9. справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.10. сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки). Степень существенности событий определяется во внутренних документах;

2.11. иные доступные сведения, в том числе:

наличие положительной (отрицательной) кредитной истории в случае, если данная информация не была использована кредитной организацией в соответствии с [подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9](#) настоящего Положения. Наличие положительной кредитной истории принимается во внимание в случае, когда финансовое положение заемщика на основании иной информации обоснованно оценивается кредитной



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

↑ **2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае** разовых сделок, размер которых или стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки). Степень существенности событий определяется во внутренних документах;

2.11. иные доступные сведения, в том числе:

наличие положительной (отрицательной) кредитной истории в случае, если данная информация не была использована кредитной организацией в соответствии с [подпунктами 3.9.2](#) и [3.9.3 пункта 3.9](#) настоящего Положения. Наличие положительной кредитной истории при заемщика на основании информации, предоставленной кредитной организацией не хуже, чем

«3.9.3. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены...»

Глава 3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде

общее состояние от
конкурентное поло



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

заемщика на основании иной информации обоснованно оценивается кредитной организацией не хуже, чем среднее;

общее состояние отрасли, к которой относится заемщик;

конкурентное положение заемщика в отрасли;

деловая репутация заемщика и руководства организации - заемщика (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);

качество управления организацией-заемщиком;

краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика;

степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам;

существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

↑ 2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае положения;

вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;

информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);

степень зависимости от государственных дотаций;

значимость заемщика в масштабах региона;

зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;

согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица - заемщика, имеющих право владения 5 и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным;

вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) процедуры ликвидации заемщика;



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

↑ 2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае банкротства и (или) процедуры ликвидации заемщика;

информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

- о финансовой устойчивости (состоятельности);
- о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;
- о прибыльности (рентабельности);
- о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней"

4. Документы, подтверждающие доходы заемщиков - физических лиц, а также документы для анализа финансового положения заемщиков - юридических лиц, предоставляемые заемщиками на момент принятия кредитной организацией решения об отнесении ссуд в соответствующие портфели однородных ссуд.

(п. 4 введен [Указанием](#) Банка России от 26.07.2018 N 4874-У)

«дополнить пунктом 4 следующего содержания...»

Указание Банка России от 26.07.2018 N 4874-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

(Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2018 N 52308)

от 28 июня 2017 года N 590-П

"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной

Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У ЗАЕМЩИКОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ

[+ Список изменяющих документов](#)

1. В минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, входят следующие обстоятельства.

1.1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику - юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в [главе 6](#) настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика - юридического лица



↑ МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИ

1.2. Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.

1.3. Случай, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику - юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

3 ↑ МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИ

1.4. Непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документарно подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.

1.5. Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).

1.6. Смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заемщика, три и более раз за последний календарный год.

1.7. Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.

1.8. Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней"

1.9. Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

1.10. Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

1.11. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично.

1.12. Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

1.13. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

занятого.

ные в подпунктах 1.11 - 1.13 пункта 1 настоящего

с внутре

ствующим

ствлении е

редприним

26.07.2018

п)

«1.11. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководител...»

Приложение 4. Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

- 1.13 пункта 1 настоящего

ТАМИ
НОМ
БНЫ

«1.13. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого...»

Приложение 4. Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах



Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Условия для включения в нормативы достаточности капитала величины кредитного риска, рассчитанной на основе ПВР

Пункт 1.1 изменен с 15 июля 2019 г. - Указание Банка России от 10 марта 2019 г. N 5091-У
См. предыдущую редакцию

1.1. Банк рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной на основе методики, установленной пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (далее - стандартизированный подход), при условии получения разрешения Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"* (далее - Указание Банка России N 3752-У) (далее - разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) с даты, указанной в разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, и соблюдении требований, установленных настоящим Положением.

Пункт 1.2 изменен с 15 июля 2019 г. - Указание Банка России от 10 марта 2019 г. N 5091-У
См. предыдущую редакцию

1.2. Настоящее Положение определяет порядок расчета величины кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера за исключением (далее - кредитные требования):

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Пункт 2.12 изменен с 15 июля 2019 г. - Указание Банка России от 10 марта 2019 г. N 5091-У

См. предыдущую редакцию

2.12. В рамках класса кредитных требований к корпоративным заемщикам выделяются подклассы специализированного кредитования, которые имеют следующие характеристики:

заемщиком является юридическое лицо, основным видом деятельности которого является приобретение и (или) управление определенными материальными активами;

заемщик не располагает иными, не связанными с основным видом деятельности существенными активами, при этом основным источником исполнения обязательств является доход от активов, профинансированных за счет предоставленных банком заемщику средств.

Банк имеет возможность в рамках специализированного кредитования осуществлять контроль за использованием актива, являющегося предметом кредитования, доходами, получаемыми от использования данного актива, и целевым использованием предоставленных банком заемщику средств.

2.13. Специализированное кредитование подразделяется на следующие подклассы:

проектное финансирование;

объектное финансирование;

товарно-сырьевое финансирование;

финансирование приносящей доход недвижимости;

финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами.

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

2.14. В рамках проектного финансирования осуществляется кредитование строительства или реконструкции крупных для заемщиков объектов (например, таких как объекты энергетической и транспортной инфраструктуры), для которого основным источником исполнения обязательств заемщика являются доходы от реализации проекта, при этом активы, созданные в процессе реализации проекта, являются обеспечением кредитного требования.

В операциях проектного финансирования заемщиком является специально созданное для реализации конкретного инвестиционного проекта юридическое лицо, а исполнение заемщиком обязательств перед банком зависит, главным образом, от доходов от данного проекта и стоимости созданных в рамках проекта активов. Если заемщик является кредитоспособным и его бизнес хорошо диверсифицирован (имеются доходы и от других видов деятельности), то данное кредитное требование не относится к подклассу специализированного кредитования.

2.15. В рамках объектного финансирования осуществляется предоставление средств для приобретения заемщиком определенных материальных активов (например, морского или воздушного судна), при этом основным источником исполнения обязательств заемщика является доход от использования приобретенного актива, который одновременно является обеспечением кредитного требования. В качестве источника исполнения обязательств заемщика перед кредитором могут также выступать лизинговые платежи или арендная плата третьих лиц за пользование активами, принадлежащими заемщику.

2.16. В рамках товарно-сырьевого финансирования осуществляется краткосрочное кредитование для приобретения заемщиком сырьевых товаров (нефти, сельскохозяйственных культур, металлов и другое) или финансирования дебиторской задолженности заемщика в связи с продажей сырьевых товаров. В данном случае заемщик не располагает какими-либо иными существенными активами и не осуществляет иных видов деятельности, при этом единственным источником исполнения обязательств заемщика является выручка от реализации (продажи) актива, а условия кредитования позволяют обеспечить выполнение обязательств заемщика вне зависимости от его уровня кредитоспособности.

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

2.17. В рамках финансирования приносящей доход недвижимости исполнение обязательств заемщика и уровень возмещения потерь по активу в случае дефолта заемщика обусловлены поступлением денежных средств от данного актива. Основным источником денежных потоков для данного подкласса являются арендная плата или реализация актива. В качестве заемщика может выступать специально созданное для финансирования приносящей доход недвижимости юридическое лицо, строительная компания или арендодатель. Главным отличием кредитных требований, относимых к данному подклассу, от иных кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, является то, что основным источником исполнения кредитных обязательств является арендная плата или реализация актива.

2.18. В рамках финансирования объектов недвижимости из нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами осуществляется финансирование приобретения объектов недвижимости из нежилого фонда, характеризующееся повышенными колебаниями уровня потерь по сравнению с другими подклассами специализированного кредитования. К данному подклассу относятся в том числе:

кредитные требования, обеспеченные объектами недвижимости из нежилого фонда, характеризующиеся повышенными колебаниями частоты дефолтов;

ссуды, выданные на стадии проектирования, до начала или на стадии строительства объектов недвижимости, относящихся к нежилому фонду, кредитные требования на приобретение земельных участков под такие объекты недвижимости;

ссуды, выданные на стадии проектирования, до начала или на стадии строительства любых объектов недвижимости с нестабильным (на момент выдачи ссуды) источником ее погашения (например, при реализации строящегося объекта недвижимости или сдаче его в аренду в будущем).

Раздел II. Расчет величины кредитного риска на основе ПВР

Раздел II. Расчет величины кредитного риска на основе ПВР

Глава 3. Порядок расчета величины кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям и розничным заемщикам

Глава 4. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям

Глава 5. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам

Глава 6. Коэффициент риска для долей участия в капитале

Глава 7. Расчет величины риска разводнения кредитного требования

Глава 8. Порядок расчета ожидаемых потерь



[Полный текст документа](#)

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Глава 4. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям

Глава 4. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям

Пункт 4.1 изменен с 15 июля 2019 г. - [Указание](#) Банка России от 10 марта 2019 г. N 5091-У
См. [предыдущую редакцию](#)

4.1. Коэффициент риска для кредитных требований к корпоративным, суверенным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт ($PD \neq 100\%$), рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{квр}} = 12,5 \times LGD \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(PD) + \sqrt{R} \times N^{-1}(0,999)}{\sqrt{1-R}} \right) - PD \right) \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b(PD)}{1 - 1,5 \times b(PD)}$$

где:

PD - вероятность дефолта, определяемая в порядке, предусмотренном [главами 10 и 13](#) настоящего Положения;

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта, определяемая в порядке, предусмотренном [главами 10 и 13](#) настоящего Положения;



Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

4.6. Если банк не отвечает требованиям к самостоятельному определению вероятности дефолта в соответствии с IV настоящего Положения по кредитным требованиям специализированного кредитования, банк должен использовать следующие коэффициенты риска, приведенные в таблице:

Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
	высокий (BBB- и выше)*	достаточный (BB+ или BB)*	удовлетворительный (BB- или B+)*	слабый (от B до C-)*	дефолт (не применимо)
Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %	95	120	140	250	100%-ФР
Все остальные подклассы специализированного кредитования, %	70	90	115	250	100%-ФР



Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Приложение 2
к Положению Банка России
от 6 августа 2015 г. N 483-П
"О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов"

Критерии для специализированного кредитования

Раздел I. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу проектного финансирования

N п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности			
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
1	2	3	4	5	6
1.	Финансовое положение				

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Раздел II. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассам финансирования приносящей доход недвижимости и финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами

N п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности			
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
1	2	3	4	5	6
1.	Финансовое положение				
1.1.	Рыночные условия	Спрос и предложение по типу проекта и его месторасположению находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, равно или меньше прогнозируемого спроса	Спрос и предложение по типу проекта и месторасположению в настоящее время находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, примерно равно	Рыночные условия находятся в относительном равновесии. Конкурирующие объекты недвижимости появляются на рынке, а другие	Рыночные условия являются слабыми. Непонятно, когда условия улучшатся и вернутся в состояние равновесия. Проект теряет арендаторов по окончании сроков договоров аренды.

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Раздел III. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу объектного финансирования

N п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности			
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
1	2	3	4	5	6
1.	Финансовая позиция				
1.1.	Рыночные условия	Высокий и растущий спрос, обстоятельства, существенным образом препятствующие входу на рынок, низкая чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Высокий и стабильный спрос. Отдельные обстоятельства, препятствующие входу на рынок, чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Спрос является адекватным и стабильным, ограниченные обстоятельства, препятствующие входу на рынок, значительная чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Слабый падающий спрос, чувствительный к изменениям в технологии и экономических прогнозах, крайне неопределенная среда

Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (с изменениями и дополнениями)

Раздел IV. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу товарного финансирования

N п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности			
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
1	2	3	4	5	6
1.	Финансовое состояние				
1.1.	Степень избыточного обеспечения торговой операции	Высокая	Хорошая	Удовлетворительная	Низкая
2.	Политическая и правовая среда				





Приложение 3
к Положению Банка России
от 6 августа 2015 г. N 483-П
"О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов"

Требования

к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала

С изменениями и дополнениями от:



Пункт 1 изменен с 15 июля 2019 г. - Указание Банка России от 10 марта 2019 г. N 5091-У
См. предыдущую редакцию

1. Банк определяет во внутренних документах методику и порядок обеспечения качества используемых для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала (далее - модели оценки риска) данных (далее - данные), в том числе первичных данных (зафиксированных в реализующих ПВР информационных системах (далее - ИС) банка, обеспечивающих ввод и хранение данных, используемых им для целей бухгалтерского, аналитического и (или) управленческого учета и в моделях оценки риска (далее - учетные ИС) и преобразованных данных (полученных для создания и применения моделей оценки риска), в разрезах следующих характеристик качества данных:



Методы определения класса кредитоспособности

юр. лица

Сформированные резервы коммерческие банки переводят на счета в ЦБ РФ, т. е. воспользоваться зарезервированными деньгами они не смогут, пока ссуда не будет погашена. Если же банк не выполнит предписания ЦБ и не перечислит резерв, то ему грозят принудительные меры воздействия, вплоть до лишения лицензии

Резерв на Возможные Потери по Ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория (высшая)	Стандартные	0%
II категория	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория	Проблемные	от 51% до 100%
V категория (низшая)	Безнадежные	100%



Фонды обязательных резервов ЦБ

• Созданы резервы на потери по займам: (изменяется в ближайшем будущем: будут основываться на результатах кредитной скоринговой системы классификации потерь по займам)

Необеспеченный долг	Обеспеченный долг	Ставка резервирования
Просрочка < 31 день	Просрочка < 91 день	5%
Просрочка < 91 день	Просрочка < 181 день	20 %
> 91 > 181 день	> 181 < 361 день	50 %
> 181 день	> 361 день	100 %

Методы определения класса кредитоспособности юр. лица



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Финансовый анализ кредитоспособности

Начальным этапом финансовой оценки кредитоспособности является запрос у заемщика финансовых отчетов и отчетности. Список запрашиваемых документов у каждого банка разный, но у большинства он соответствует рекомендуемому перечню,

В частности, у организации по состоянию на последнюю отчетную дату запрашиваются следующие документы:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах;

декларации и оплаченные платежные поручения по налогу на прибыль (УСН, ЕНВД).

Полученную отчетность банки проверяют по следующим параметрам:

заполнение (пустая, полупустая или неправильно заполненная отчетность обычно приводит к отказу в выдаче кредита);

финансовый результат деятельности заемщика (при наличии убытка снижается вероятность получения кредита).



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Если предоставленная отчетность удовлетворяет требованиям банка, то запрашивается дополнительный пакет документов за отчетный период:

ОСВ по всем счетам;

аналитические расшифровки по числящимся на балансе:

основным средствам (остаточная стоимость по каждому классу основных средств; по арендованным основным средствам — предоставляются договора аренды; по собственным средствам — документы на собственность);

товарам (сальдо в разрезе номенклатуры по счетам 41, 43, 45);

денежным средствам (движение и остатки по счетам 50, 51, 52, 55, 57 подтверждаются справками из банков и выписками из кассовой книги);

дебиторским и кредиторским задолженностям (сальдо по счетам 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе контрагентов).

отчет о постоянных (существенных) затратах: арендных, транспортных, зарплатных и др.);

сведения о численности работников (расшифровки по численности управляющего состава (директора, главбух) и рабочего);

справки о состоянии расчетов (отсутствии задолженности) из ИФНС, ПФР, ФНС.



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Информационные источники, используемые для оценки кредитоспособности

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков - определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.



Методы определения класса кредитоспособности

Показатель	Обозначение	Расчет по формам бухгалтерской отчетности
Коэффициент абсолютной ликвидности	K_1	Денежные средства / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	K_2	[Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев] / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент текущей ликвидности	K_3	Оборотные активы всего / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	K_4	Капитал и резервы всего / [Долгосрочные обязательства всего - Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Рентабельность, %	K_5	(Прибыль от продажи / Выручки от продажи) x 100%



Методы определения класса кредитоспособности

Показатель	Обозначение	Расчет по формам бухгалтерской отчетности
Коэффициент абсолютной ликвидности	K_1	Денежные средства / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	K_2	[Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев] / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент текущей ликвидности	K_3	Оборотные активы всего / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	K_4	Капитал и резервы всего / [Долгосрочные обязательства всего - Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Рентабельность, %	K_5	(Прибыль от продажи / Выручки от продажи) x 100%



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Включение в модель трех коэффициентов ликвидности не случайно и определяется их важностью при оценке текущей кредитоспособности. При инвестиционном кредитовании дополнительно проводится анализ бизнес-плана.

Оценка результатов расчетов K1-K5 заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными эмпирическим путем достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям с учетом их коэффициентных весов. В соответствии с полученной суммой баллов определяется рейтинг или



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений представлена в таблице 2.

Таблица 2

Определение категории кредитоспособности организации-заемщика

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности K_1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,15
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия) K_2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности K_3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K_4	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
Рентабельность, % K_5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельный



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Далее на основании определенных категорий показателей, в соответствии с их весами рассчитывается сумма баллов заемщика (S - рейтинговое число):

$$S = 0,11 \times K_1 + 0,05 \times K_2 + 0,42 \times K_3 + 0,21 \times K_4 + 0,21 \times K_5$$

Заключительным этапом рейтинговой оценки кредитоспособности является определение класса заемщика, проводимое на основе рассчитанной суммы баллов.

$S = 1$ или $1,05$ - заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

S больше $1,05$, но меньше $2,42$ - соответствует второму классу;

S равно или больше $2,42$ - соответствует третьему классу.

При этом кредитование первоклассных заемщиков обычно не вызывает сомнений, кредитование заемщиков второго класса требует у банка взвешенного подхода, а кредитование заемщиков, принадлежащих к третьему классу кредитоспособности, связано с повышенным риском и редко практикуется Сбербанком.



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

В дополнение к количественному проводят качественный анализ кредитоспособности предприятия. Качественный анализ кредитоспособности предприятия основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для такого анализа используются сведения, представленные заемщиком и другими организациями.

Показатели отраслевой специфики делятся на количественные и качественные. Например, к количественным показателям можно отнести финансовые коэффициенты: текущей ликвидности, рентабельности, оборачиваемости и др., а к качественным показателям относятся уровень конкурентоспособности предприятия внутри отрасли и направления развития отрасли.



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

Качественные показатели отраслевой специфики для оценки кредитоспособности заемщика

Показатели	Критерии оценки (примерный перечень)	Содержание показателей для оценки кредитоспособности коммерческим банком
Динамика развития отрасли	Анализируется динамика развития отрасли на основе отраслевых статистических данных и данных региональных департаментов	Определяется путем сопоставления и анализа ряда статистических показателей, характеризующих развитие отрасли за определенный период
Перспективы развития отрасли	Используются сценарии развития отрасли (пессимистический и оптимистический)	Строится (используется) прогноз развития отрасли на основе анализа динамики ее развития



Методы определения класса кредитоспособности

Юр. лица

Потребность рынка отрасли в подобного рода продукции (работах, услугах)

1. Анализируются ассортимент, спрос и предложение продукции по отраслям с помощью:

а) оценки выполнения плана по ассортименту;

б) оценки уровня цен по отрасли;

в) оценки показателей влияния качества продукта на его среднюю цену, таких как: удельный вес новой продукции в общем объеме выпуска продукции; удельный вес сертифицированной продукции в общем объеме выпуска продукции; удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам, в общем объеме выпуска продукции.

2. Анализ конкурентоспособности проводится с помощью интегрального показателя на основе весовых коэффициентов

Определяется путем изучения ассортимента продукции и спроса на нее на основе представленных заемщиком данных о предприятии:

а) рассчитывается как отношение общего объема готовой продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, к общему объему плановой готовой продукции: показывает среднюю цену реализации продукции по отрасли; позволяет оценить качество произведенной продукции;

б) рассчитывается как отношение группового показателя по техническим параметрам к групповому показателю по экономическим параметрам: анализируется конкурентоспособность продукции, показывающая



Методы определения класса кредитоспособности юр. лица

стандартам, в общем
объеме выпуска продукции.

2. Анализ
конкурентоспособности
проводится с помощью
интегрального показателя
на основе весовых
коэффициентов

б) рассчитывается как
отношение группового
показателя по
техническим параметрам
к групповому показателю
по экономическим
параметрам:
анализируется
конкурентоспособность
продукции,
показывающая
способность
«выживания» и
реализации товара, а
также спрос на товар
предприятия



Методы определения класса кредитоспособности

Анализируя вышеизложенное в первой главе можно сказать, что анализ положения предприятия в отрасли необходимо начинать с оценки рынка и особенностей конкуренции. Здесь важно определить географические границы рынка: местный, региональный, национальный, международный, глобальный. От масштаба рынка зависит диверсифицированность потребителей, а от нее, в свою очередь, зависит стабильность выручки предприятия. Чем больше диверсифицированы потребители, тем больше и стабильнее выручка, тем устойчивее положение предприятия. В каждой отрасли по-разному оценивается движение финансовых потоков.

При определении устойчивости финансовых потоков предприятия-заемщика целесообразно оценить характер спроса: зависит ли он от сезонных и циклических колебаний. Чем шире амплитуда колебания спроса, тем выше риск. Если предприятие принадлежит к тем отраслям, для которых характерно сильное колебание спроса, нужно определить, каким образом компания препятствует этим колебаниям. Устойчивая динамика спроса обычно определяется стадией жизненного цикла продукции и технологией производства. Необходимость определять динамику спроса обусловлена тем, что от нее зависит способность предприятия генерировать прибыль и денежный поток на том уровне, который будет достаточным для своевременного выполнения финансовых обязательств.

