

В соответствии с локальными правовыми актами Банка к негативной информации о способности должника исполнить свои договорные обязательства перед Банком, относится информация о следующих событиях и фактах:

возбуждение в отношении руководства юридического лица, учредителя, владеющего долей 75% и более долей (акций) должника, уголовного дела;

предъявление исков, наложение штрафных санкций со стороны уполномоченных органов, наложение ареста на имущество должника в размере более 10% от валюты баланса;

приостановление уполномоченными органами операций по счетам должника в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства должника, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов);

особенности бухгалтерской отчетности, зафиксированные в учетной политике должника, применение которых не дает реального представления о финансовом состоянии должника;

стабильное (на протяжении более двух отчетных периодов) невыполнение значительного числа экономических показателей, изложенных в настоящей главе, позволяющее сделать вывод о затянувшихся и (или) потенциальных проблемах с платежеспособностью должника (данная информация рассматривается Риск-менеджером и признается (либо не признается) финансовым комитетом в качестве негативной вместе с другими факторами);

значение показателя волатильности выручки превышает максимально допустимое значение на последние две отчетные даты и не обусловлено фактором сезонности или спецификой бизнеса;

значение показателя рентабельности текущей деятельности на последнюю отчетную квартальную дату ниже норматива;

неудовлетворительное значение коэффициента способности обслуживать долг на момент проведения вторичной экспертизы по вновь выдаваемому кредиту;

наличие фактов регулярного и (или) продолжительного (свыше 30 дней) неисполнения должником обязательств перед Банком и (или) кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами (наличие 3-х и более фактов возникновения просроченной задолженности, либо одного факта сроком образования более 30 дней);

наличие информации об участии должника в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств;

отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте;

наличие перед Банком просроченных от 8 до 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений);

наличие перед Банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с должником экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника (за исключением просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами);

проведение реорганизации должника;

иная негативная информация, позволяющая усомниться в способности должника исполнить свои обязательства перед Банком.