

В соответствии с локальными правовыми актами Банка финансовое состояние юридического лица считается неустойчивым при одновременном наличии нижеследующих признаков финансовой неустойчивости:

образование у должника убытков в течение двух последних отчетных кварталов либо в течение последнего отчетного квартала при наличии отрицательного финансового результата нарастающим итогом на предпоследнюю отчетную квартальную дату, за исключением случаев подтвержденной плановой убыточности;

просроченная дебиторская задолженность составляет более 50% в общей сумме дебиторской задолженности (при условии, что дебиторская задолженность составляет не менее 10% в общей сумме баланса) и срок ее образования превышает 90 календарных дней;

наступление форс-мажорных обстоятельств, определенных договорами, позволяющих усомниться в способности должника в дальнейшем исполнять обязательства перед Банком;

неудовлетворительная структура баланса и неплатежеспособность должника (одновременное невыполнение на две последние отчетные квартальные даты коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами);

отрицательное значение стоимости чистых активов юридического лица;

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

наличие просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV - VI группы риска, должника, в отношении которого риск рассчитан как крупный в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах;

наличие у должника задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах;

отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, контрагента по условным обязательствам, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки;

прекращение производственной (предпринимательской) деятельности должника и, как следствие, отсутствие поступления выручки от реализации продукции, работ и услуг в течение 6 месяцев, если должник не признан экономически несостоятельным (банкротом);

приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляемой деятельности, в том числе работ и (или) услуг, составляющих эти виды деятельности, за исключением случаев, если действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе должника в соответствии с его стратегией развития;

смерть лица, являющегося учредителем должника - юридического лица (унитарного предприятия);

смерть лица, являющегося одновременно руководителем и учредителем должника - юридического лица;

смерть лица, являющегося учредителем и владеющего 75% и более долей, акций должника - юридического лица;

наличие информации о вынесении обвинительного приговора, решения суда и (или) конфискации имущества в отношении руководителя юридического лица, учредителя, владеющего долей 75% и более долей (акций) должника, индивидуального предпринимателя.