



Дисклеймер

Все рассматриваемые данные взяты из публичных источников, список которых приводится далее.

Все примеры вымышлены и не имеют отношения к каким-либо реальным организациям.

При подготовке семинара не использовалась никакая нормативная документация никаких банков.

Анализируемые методики находятся в публичном доступе.

<https://modulbank.ru/>

<https://vk.com/modulbank>

www.fedsfm.ru

bankir.ru

115zakon.ru/forum/

<https://www.law.ru>

www.riskovik.com

<https://rko-bank.ru>

<https://vc.ru>

<https://www.cfin.ru>

www.bankrot.org

<https://www.rae.ru>

<http://www.banki.ru>

<http://regforum.ru>

<http://forumbusiness.net>

<http://kredit-bystro.com>

<http://www.scienceforum.ru>

<http://personalbanker.com.ua>

<http://bankir.ru>

<http://www.consultant.ru>

<http://www.hc-r.ru>

<http://www.creditforbusiness.ru>

<http://base.garant.ru>

<http://kolomnabiznes.ru>

<http://www.fedsfm.ru>

<http://www.sravni.ru>

<http://www.banki.ru>

<http://smartevent.tbforum.ru>

<http://all-migration.ru>

<http://bizlog.ru>

<http://buh.ru>

<http://www.multitran.ru>

<http://www.pravo.gov.ru>

<http://www.lanta.ru>

<http://115zakon.ru>

<http://mvf.klerk.ru>

<http://zarlaw.ru>

<http://delo.modulbank.ru>

<http://www.profitstock.info>

<http://115fz.ru>

<http://vklader.ru>

<http://www.bankingtips.ru>

<http://kremlin.ru>

<http://expert.ru>

<http://www.kremlin.ru>

<http://www.fxclub.org>

<http://zakonbase.ru>

<http://vashyuriskonsult.ru>

<http://ppt.ru>

<http://searchengines.guru>

<http://alfabusinessweek.ru>

<http://mka-magnetar.ru>

<http://alfabank.ru>

<http://fz115-club.ru>

<http://legallabor.ru>

<http://www.sg.ac.th>

<http://forum-msk.org>

<http://normativ.kontur.ru>

<http://kreditorpro.ru>

<http://www.youtube.com>

<http://interactive-plus.ru>

<http://consalt.ru>

<http://www.ubrr.ru>

<http://rko-bank.ru>

<http://www.atb.su>

<http://www.finversia.ru>

<http://rg.ru>

<http://all-pf.com>

<http://dogma58.com>

<http://vitvet.com>

<http://bank-biznes.ru>

<http://auditor-sro.org>

<http://www.biznet.ru>

<http://finver.ru>

<http://www.ocenchik.ru>

<http://www.zakonrf.info>

<http://vklad.ru>

<http://courier.ireca.ru>

<http://www.usticom.ru>

<http://www.ifru.ru>

<http://sibpros.ru>

<http://fpprt.ru>

<http://www.event-forum.ru>

<http://economy.samregion.ru>

<http://sia.ru>

<http://biznes-kredit.info>

<http://vestnik115fz.ru>

<http://www.otvprim.ru>

<http://skpari.ru>

<http://63.ru>

<http://bankir.ru>

<http://nauchforum.ru>

<http://fppmp03.ru>

<http://ufa1.ru>

<http://pay.travel>

<http://финблог.рф>

<http://biznespravo73.ru>

<http://rb.ru>

<http://www.yabloko.ru>

<http://www.rbc.ru>

<http://50.ru>

Основания для блокировки счета банком.

Ручной контроль

- Снятие наличных
- Налоговая нагрузка
- Отсутствие финансово-хозяйственной деятельности

Автоматизация

- Дробление суммы
- Контрагент
- Триггеры (Транзитный характер, назначение платежа)
- Снятие наличных
- Отсутствие финансово-хозяйственной деятельности

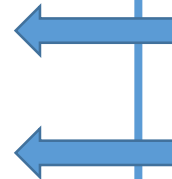


Схема взаимодействия банка с клиентом

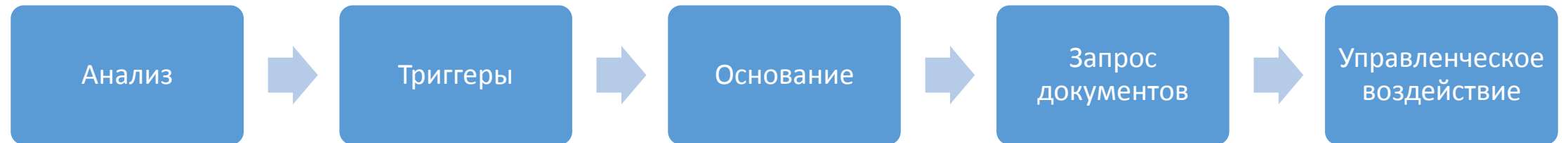
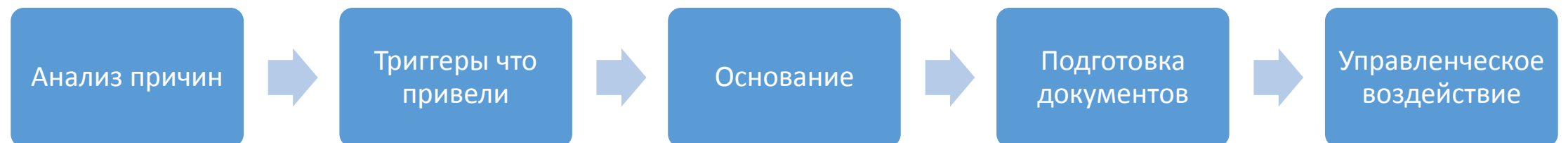


Схема взаимодействия клиента с банком



Снятие наличных

Дата	Сумма	Назначение платежа
1	+100	За товар
1	-95	Снятие наличных
1	+150	За товар
1	-140	Снятие наличных
2		

- Крупные суммовые снятия
- Нет обоснования по деятельности
- Наличие иных факторов

Отсутствие ФХД

Дробление суммы

Дата	Сумма	Назначение платежа
1	+100	За товар
2	+95	За товар
3	+150	За товар
4	+140	За товар
5	- 300	Оплата обеспечения

- Разные поступления от 1 контрагента в рамках одного договора
- Шаблонные перечисления
- Наличие иных факторов
- 1-5 – расходный цикл

Транзитный характер

Дата	Сумма	Назначение платежа
1	+195	За товар
2	-150	За товар
3	+290	За товар
4	-150	За товар
5	- 300	Оплата обеспечения

Налоговая нагрузка

Норматив ЦБ по фирмам однодневкам 18-МР

- Не менее 0,9% от оборота
- Борьба с искусственным завышением налогов

Письмо ЦБ

- Приближенное к среднему по отрасли по данным ФНС

Период совпадает с налоговым

Шпаргалка

Что надо знать

Банк проверяет каждый перевод по счету - **ДА**

Если у банка будут подозрения, он начнет проверку - **ДА**

На что банк имеет право, а на что нет, описывает [115 ФЗ](#) - **ДА**

Как себя вести

Платить налоги с каждого счета - **НЕТ**

Не снимать наличные - **НЕТ**

Подробно описывать платежи - **ДА**

Проверять тех, с кем работаете - **ДА**

Следовать выбранным ОКВЭД - **Да**

0,9% от оборота по счету — минимум для налогов - НЕТ

Управленческое воздействие

Блокировка дистанционного доступа

- Все платежные поручения подлежат контролю и оформляются в отделении банка

Блокировка счета

- Расходование денежных средств невозможно

Черный список

Межбанковский

- Большое количество причин
- Часто не является причиной для отказа в обслуживании
- Можно исключить попадание в данный список

Росфинмониторинг

- После отказа в обслуживании
- После выполнения критериев
- Повод для отказа в открытии счета

Метрики для триггеров (Считаем за каждый месяц/3 месяца)

- Срок нахождения денежных средств на счете
- Наименование назначений платежа
- Среднедневной остаток по счету
- Доля налоговых платежей от оборотов
- Сумма и доля снятия наличных
- Срок снятия наличных с отдельных операций/контрагентов

Regulas.ru

Виды учета на организации с точки зрения применения их банками

Управленческий

- Отражает фактический уровень финансовой устойчивости
- Применяется банками, работающими на основе модели ЕБРР

Бухгалтерский-налоговый

- Отражает уровень финансовой устойчивости на основе официальной отчетности
- Применяется всем банками

Балансировка структуры учета



Потенциал
(обеленность)

Методы принятия решений

$$СК2 = СК1 + \text{измПрибыль}$$



СуммЧП > Суммы по кредиту – обязательные платежи

Проблемы при кредитовании

Овердрафт

Банковская гарантия

Проектное
финансирование

Оборотное
кредитование

Доля покупателя

Собственный капитал

Собственный
оборотный капитал

Изъятия из бизнеса

Кредитная история и
кредитная нагрузка

Структура расходов

Форма ведения

Форма
предоставления
документов

Сельское хозяйство

Строительство

ЕНВД

Государственные
программы

20-50% от оборота по р/с

Овердрафт

Логика подсчета.

Что включается в оборот?

Минимальная сумма

О контрагентах

Целевой или нет?

- Считается от средних чистых оборотов за минусом всплесков поступлений
- Включается только выручка (91 счет не включается)
- Обычно от 200-300 тыс. руб.
- Очень зависит от доли контрагентов
- Целевой кредит

1-6% годовых от суммы обеспечения

Банковская гарантия

Типы

Как считается?

Требования к опыту

О контрагентах

Формальная или нет?

- Бывает покрытой (под деньги), залоговой и беззалоговой
- Выдается только под контракт (за исключением рамочных лимитов). В общем виде подсчет аналогично кредитному с упором в контрагентов
- Чаще всего выдаются участнику с опытом
- Меньше зависит от доли контрагентов
- Обязательство строгое и не отзывается

Отсрочка по уплате основного долга до 1 года. Отсрочки по процентам нет.

Проектное финансирование

Логика подсчета.

Когда возможно получить?

Критерии принятия решений

Бизнес-план – панацея?

- Считается по проекту/текущему бизнесу
- Если проект логически обоснован и текущий бизнес может выдержать нагрузки
- NPV
- Бизнес-план отдельно от общего бизнеса очень слабо влияет на принятие решения

1-5 среднемесячных выручек

Оборотное

кредитование

Логика принятия
решения

Как считается?

Оборачиваемость

Дебиторская
задолженность

Целевое назначение

- Устанавливается краткосрочный лимит
- Срок в пределах 1-4 оборачиваемости
- Строго привязана к циклам оборачиваемости
- Внимательно анализируется структура дебиторской задолженности
- Целевое назначение определено относительно не строго

Максимальное оптимальное значение – 50%, максимальное проходное – 70%

Доля покупателя

Чем плоха высокая доля покупателя?

Как обосновать отсутствие рисков?

Можно ли скорректировать?

- При высокой доле одного покупателя организация не проходит тест рисков падения выручки
- Обосновано при наличии легитимного, подтвержденного, обеспеченного контракта, а также наличия средств у покупателя
- Часто может быть скорректирована подменой анализируемого периода

Собственный капитал – ключевой показатель
реинвестирования получаемой прибыли

Собственный капитал

Может ли СК быть
причиной для отказа?

Как обосновать
снижение СК?

- Снижение СК – крайне частая причина для отказа в кредитовании
- Обосновать целесообразность снижения СК практически невозможно. Необходимо скорректировать данную величину, даже за счет снижения любой другой величины

Собственный оборотный капитал – ключевой показатель при анализе оборотного потенциала организации

Собственный
оборотный капитал

Может ли СоК быть
причиной для отказа?

Как обосновать
снижение СоК?

- Низкий или отрицательный СоК – крайне частая причина для отказа в кредитовании
- Повышение СоК – наиболее трудная задача при формировании учетной/кредитной политики организации

Мы ведем бизнес, чтобы пользоваться его плодами? Или нет?

Изъятия из бизнеса

Как показать
корректные изъятия из
бизнеса?

- Ключевая логика в сравнении изъятий и кредитных сумм

Кредитная история – процесс, а не моментный показатель.

Кредитная история
Технические просрочки
КИ директора
Какие кредиты
показывать в анкете?

- Технические просрочки снижают рейтинг, при определенном их количестве кредитование становится труднореализуемым
- КИ директора – важный показатель деловой репутации
- Желательно отражение всех кредитов и схожих продуктов, оформленных на организацию, группу компаний, учредителей, директоров.

Структура расходов организации – основной
вопрос в сезонности

Кредитная история

Релевантность ФХД

Проценты за кредит

Сезонность

- Структура расходов должна отражать цели и задачи организации
- Проценты за кредит не должны ломать структуру расходной части
- Компаниям с абсолютной сезонностью крайне трудно кредитоваться на срок выше данной сезонности

Форма ведения – вопрос удобства
документации к просмотру пользователям.

Форма ведения
Релевантность ФХД
Осталась ли
тетрадочная форма

- Желательна удобная форма отчетности
- Многими банками тетрадочная форма представляется как конкурентное преимущество

Вопрос скорости рассмотрения

Форма
предоставления
документов
Строгие регистры
Контроль списков

- Карточка/анализ/ОСВ – принципиально разные регистры
- Списки документов должны подвергаться контролю

Выбор банка

Сельское хозяйство

Выбор банка

Сезонность

Требования к
финансовой
устойчивости

- Многие банки внесли С/Х в рискованные виды деятельности
- Сезонность должна быть разрешена
- Требования к финансовой устойчивости существенно деформированны

Выбор банка

Строительство

Выбор банка

Оборачиваемость

Требования к
финансовой
устойчивости

- Многие банки внесли строительство в рискованные виды деятельности. Жилое строительство часто запрещено.
- Существенно снижены требования к оборачиваемости
- Требования к финансовой устойчивости существенно деформированны

Подтверждение выручки

ЕНВД

Выбор метода
подтверждения
выручки

Предельная сумма

- Подтверждение выручки по
расчетному счету, либо через
управленческий учет – вопрос
выбора банка
- Вопрос суммы снижен до микро
уровня

Вопрос релевантности

Государственные
программы

Минсельхоз/1706/6,5/ЭКСаР/
МСП

Логика принятия решений

- Необходимо подробно ознакомиться с требованиями программ
- Принятие решений происходит через реестры

- Коэффициент текущей ликвидности (Current ratio)
- Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (Quick ratio, Acid test)
- Коэффициент абсолютной ликвидности (Cash ratio)
- Коэффициент оборота запасов (Inventory turnover ratio)
- Срок оборота дебиторской задолженности (Days sales outstanding, DSO)
- Коэффициент оборота основных средств (Fixed assets turnover ratio)
- Коэффициент оборота активов (Assets turnover ratio)
- Коэффициент структуры капитала (Capital structure)
- Коэффициент левиреджа (Debt ratio)
- Коэффициент покрытия процентов (Times-interest-earned ratio, TIE)
- Коэффициент покрытия фиксированных платежей EBITDA (EBITDA coverage ratio)
- Рентабельность продаж (Profit margin, Margin on sales)
- Коэффициент способности активов породить прибыль (Basic earning power)
- Рентабельность собственного капитала (ROE)
- Рентабельность инвестированного капитала (ROIC)
- Рентабельность примененного капитала (ROCE)
- Рентабельность суммарных активов (ROTA)
- Рентабельность активов бизнеса (ROBA)
- Рентабельность чистых активов (RONA)
- Рентабельность активов (ROA)

Regulas.ru