

Таб.1

1.1.	1.2.	1.3.	1.4.	1.5.	1.6.	1.7.	1.8.
Наименование заемщика	Отрасль заемщика	Дата оценки рейтинга	Крз*, млн руб.	Консолидированный долг заемщика, млн руб.	Значение к-та совокупный долг / EBITDA	Значение к-та EBITDA / процентные расходы	Дата финансовой отчетности (ДД.ММ.ГГГГ)

\* до вычета сформированного резерва на возможные потери и до применения коэффициента риска





**Пояснения к заполнению анкеты  
(заполняется по состоянию на 31.12.2020)**

1. Таблица 1 заполняется по корпоративным заемщикам, отнесенным, согласно внутренней методологии банка, к крупнейшим. Данные вносятся по 35 заемщикам с наибольшим значением величины Крз, используемой при расчете норматива Нб, **до вычета сформированного резерва на возможные потери и до применения коэффициента риска.**
2. Отрасль заемщика (поле 1.2.) определяется на основе внутренней методологии банка.
3. Консолидированный долг заемщика (поле 1.5.) определяется как сумма следующих показателей:
  - 4.1.1. Долг группы компаний, в которую входит заемщик, рассчитанный на консолидированном уровне с применением принципов консолидации, установленных Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При этом точка консолидации (материнская компания) устанавливается на высшем уровне консолидации, определяемом как компания – контролирующий акционер группы<sup>1</sup>.
  - 4.1.2. Сумма долга компаний, являющихся поручителями по долговым обязательствам заемщика.
  - 4.1.3. Сумма долга компаний, по долговым обязательствам которых заемщик является поручителем (напрямую либо путем вхождения в группу компаний, определенную в п. 4.1.1, в которой одна или несколько компаний дали соответствующее поручительство).
- 4.2. Консолидированный долг заемщика должен быть скорректирован с учетом внутригрупповых операций (в соответствии с принципами консолидации, установленными МСФО).
- 4.3. Долг в п. 4.1.3. учитывается в размерах, не превышающих размер выданных поручительств.
- 4.4. При наличии в кредитном договоре (договоре займа) с заемщиком ковенантных условий (включающих ограничения на нецелевое использование средств, выплату дивидендов, выдачу и погашение займов), позволяющих однозначно определить периметр кредитования заемщика, долг группы компаний в п. 4.1.1. рассчитывается только по компаниям, входящим в периметр кредитования.

---

<sup>1</sup> Контролирующий акционер группы определяется как материнская организация группы, которая не является дочерней по отношению к другому юридическому лицу, то есть контрольный пакет ее акций (доли в уставном капитале) не находится в собственности других юридических лиц.

4.5. Консолидированный долг заемщика оценивается по состоянию на 31.12.2020.

5. Финансовые коэффициенты заемщика (коэффициент «Совокупный долг / EBITDA» поле 1.7. и коэффициент «EBITDA / процентные расходы» поле 1.8.) рассчитываются на основе финансовых показателей, определенных аналогично показателю долга, указанному в п. 4.1.1. и п. 4.1.2. с учетом требований п. 4.2. и п. 4.4.

Финансовые показатели рассчитываются по следующей схеме:

5.1. Совокупный долг = сумма обязательств по кредитам и займам, долговым ценным бумагам, финансовому лизингу, факторинговым операциям, обязательств по операциям с производными финансовыми инструментами, а также по полученным предоплатам, имеющим признака долгового финансирования<sup>2</sup>.

5.2. Процентные расходы = сумма процентных расходов по инструментам, перечисленным в п. 5.1.

5.3. EBITDA = чистая прибыль + расходы по налогу на прибыль + финансовые расходы – финансовые доходы + неоперационные расходы – неоперационные доходы + амортизация основных средств и нематериальных активов.

5.3.1. Неоперационные расходы (доходы) – расходы (доходы), не связанные с основным (основными) видом (видами) деятельности компании.

5.3.2. Все потоковые показатели рассчитываются в годовом выражении.

5.3.3. Финансовые коэффициенты рассчитываются по состоянию на 31.12.2020.

6. Для показателей «Совокупный долг» и «EBITDA», используемых для расчета финансовых коэффициентов, по каждому заемщику заполняется таблица 2.

7. Для каждого заемщика, указанного в таблице 1, в таблице 3 заполняется состав его группы компаний. Поля 3.2. – 3.10. заполняются по каждой компании, входящей в группу компаний заемщика.

8. Группы компаний, публикующие в свободном доступе консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, указываются в таблице 4 как одна компания. Для таких компаний поля 3.2., 3.3., 3.4. заполняются по материнской компании. При этом если в состав группы (п.7) входят несколько компаний, публикующих консолидированную отчетность по МСФО, в таблице 3

---

<sup>2</sup> Под признаками долгового финансирования понимается наличие обязательств по процентным платежам и срок обязательств, вытекающих из полученной предоплаты, более 1 года.

указываются все такие компании вне зависимости от наличия либо отсутствия пересечения их периметров консолидации.