

ПОРЯДОК

аналізу фінансово-господарського стану підприємств у процедурі провадження у справі про банкрутство

Розділ I. Загальні положення

1. Порядок розроблено з метою визначення однозначних підходів до аналізу фінансового стану підприємств у процедурі провадження у справі про банкрутство.

- аналізу фінансового стану суб'єктів господарювання з метою виявлення ознак фіктивного дефолту (банкрутства), доведення до дефолту (банкрутства), приховування стійкої фінансової неспроможності, виявлення ознак незаконних дій управлінського персоналу, що спричинили введення підприємства у стан банкрутства;

Додаткові можливості за розширення обсягу робіт

- аналізу державних підприємств і підприємств, у статутному капіталі яких частка державної власності перевищує 50 відсотків у разі відкриття провадження у справах про банкрутство таких підприємств;

- аналізу фінансового стану підприємства для прийняття рішення щодо доцільності реалізації плану санації чи ліквідації боржника у процедурі провадження у справі про банкрутство;

- розкриття інформації про фінансовий стан боржника та хід провадження у справі про банкрутство на спеціалізованій сторінці веб-сайту державного органу з питань банкрутства;

2. Терміни, що вживаються в цьому Порядку мають таке значення:

Банкрутство – визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури;

Платоспроможність – спроможність підприємства здійснювати платежі, розраховуватися з боргами в необхідному обсязі та у визначений термін наявними у нього коштами або такими, які безперервно поповнюються за рахунок його діяльності;

Неплатоспроможність (Дефолт) – стан боржника, що характеризується такими ознаками:

- боржник прострочив погашення боргу (не виконав зобов'язання) перед кредитором більш ніж на 90 календарних днів (зупинення платежів, що триває понад три місяці, за наявності боргових зобов'язань, строки платежів за якими настали);

- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед кредиторами в установленій договором/договорами строк не інакше, як через застосування процедур, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства (розпорядження майном боржника; санація боржника; ліквідація банкрута).

Грошове зобов'язання - у редакції КПБ

Докази загрози неплатоспроможності – боржник знаходиться під загрозою неплатоспроможності, якщо показники ймовірності дефолту, забезпечення грошових зобов'язань активами, а також фінансові плани свідчать про неспроможність виконати платіжні зобов'язання при настанні строку їх погашення.

Фіктивний дефолт (банкрутство) – завідомо неправдива заява громадянина - засновника або власника суб'єкта господарської діяльності, а також службової особи суб'єкта господарської діяльності та громадянина - суб'єкта підприємницької діяльності про фінансову неспроможність виконання вимог з боку кредиторів і зобов'язань перед бюджетом.

Доведення до дефолту (банкрутства) - умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення власником або службовою особою суб'єкта господарської діяльності дій, що призвели до стійкої фінансової неспроможності суб'єкта господарської діяльності.

Приховуваний дефолт (банкрутство) - умисне приховування стійкої фінансової неспроможності шляхом подання недостовірних відомостей у разі, якщо це завдало великої матеріальної шкоди.

Інтегральний показник фінансового стану – показник, який обчислюється у результаті застосування моделі, що передбачає зважування визначеної комбінації фінансових коефіцієнтів і комплексно характеризує фінансовий стан боржника;

Фінансові коефіцієнти – показники фінансового стану боржника, які включені в інтегральну модель і розраховуються на основі фінансової звітності підприємства.

Активи - ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому;

Бухгалтерський облік - процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність підприємства зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень;

Внутрішньогосподарський (управлінський) облік - система збору, обробки та підготовки інформації про діяльність підприємства для внутрішніх користувачів у процесі управління підприємством;

Господарська операція - дія або подія, яка викликає зміни в структурі активів та зобов'язань, власному капіталі підприємства;

Документооборот - рух первинних документів з моменту їх складання підприємством або одержання від інших підприємств до передавання на зберігання в архів після прийняття до обліку;

економічна вигода - потенційна можливість отримання підприємством грошових коштів від використання активів;

облікова політика - сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності;

первинний документ - документ, який містить відомості про господарську операцію;

фінансова звітність - звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства;

витрати - зменшення економічних вигод у вигляді зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власниками);

доходи - збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, яке призводить до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників);

власний капітал - різниця між активами і зобов'язаннями підприємства;

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - дохід, що визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг (у тому числі платежів від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості) наданих знижок, вартості повернутих раніше проданих товарів, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів.

3. Джерела інформації для проведення аналізу

Для проведення аналізу фінансово-господарського стану використовуються такі документи:

- для аналізу великого або середнього підприємства - форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» та форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», що складаються відповідно до додатка 1 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку, - за три останніх календарних роки та останній звітний період;
- для аналізу малого підприємства - форма № 1-м «Баланс» та форма № 2-м «Звіт про фінансові результати», що складаються відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність» за три останніх календарних роки та останній звітний період;
- розшифровка рядка «Чистий дохід від реалізації» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) відповідно до структури (питомої ваги) чистих доходів від різних видів діяльності за три останні роки для цілей визначення виду економічної діяльності підприємства за КВЕД
- інформація про пов'язаних осіб підприємства- банкрута
- інформація про укладені договори отримання кредитів, позик, фінансових допомог, лізингових договорів, договорів оренди та інших подібних зобов'язувальних договорів;
- розшифровка дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства станом на кінець кожного з аналізованих років;
- інформація про прострочену дебіторську та кредиторську заборгованість станом на кінець кожного з аналізованих років у розрізі окремих дебіторів (кредиторів), договорів та із зазначенням підстав виникнення заборгованості;
- інформація про дебіторську та кредиторську заборгованість, визнану безнадійною за кожен з аналізованих років у розрізі окремих дебіторів (кредиторів), договорів та із зазначенням підстав виникнення заборгованості та підстав визнання заборгованості безнадійною;
- акти перевірок контролюючих органів, що проводились у аналізованому періоді;
- податкові декларації, довідки про стан розрахунків з бюджетом;
- облікові реєстри підприємства-банкрута, на яких обліковуються розрахунки контрагентами (всі задіяні підприємством рахунки 3, 5 і 6 класів) за кожен рік аналізованого періоду;
- копії договорів з контрагентами, що відібрані для аналізу, додаткові угоди та додатки до них;
- внутрішні документи з організації та функціонування системи внутрішнього контролю і комплаєнсу підприємства – банкрута;
- значні правочини чи правочини із заінтересованістю, укладені боржником або від його імені (найменування сторін, суть зобов'язань, вартість майна, що передається за правочином, строк виконання зобов'язань). Ця інформація необхідна для вирішення питання про наявність підстав для визнання недійсними таких угод, а також для вирішення питання застосування солідарної відповідальності за шкоду, заподіяну товариству правочином, вчиненим з порушенням статті 71 Закону «Про акціонерні товариства» (особа, яка порушила вимоги цього Закону, особа, заінтересована у вчиненні акціонерним товариством такого правочину, а також члени наглядової ради товариства);
- інвентаризацію та оцінку майна боржника, у тому числі дебіторів боржника;
- будь-які документальні свідчення, які б підтверджували навмисне погіршення фінансово-господарського стану підприємства цілеспрямованими діями заінтересованих осіб.

4. Методика аналізу фінансово-господарського стану

4.1. У процесі аналізу розраховується інтегральний показник фінансового стану за останній звітний період та три останні роки, а також аналізуються якісні характеристики фінансово-господарського стану.

4.2. Інтегральний показник фінансового стану розраховується відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 “Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями”.

4.2.1. Базовий алгоритм моделі розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника має такий вигляд:

$$Z = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \dots + \beta_n X_n,$$

де Z – інтегральний показник фінансового стану боржника;

X_i - показники, що визначаються виходячи з діапазону значень фінансових коефіцієнтів K_i , відповідно MK_i ;

K_i ; MK_i – фінансові коефіцієнти, що розраховуються за даними фінансової звітності боржника великого або середнього підприємства (K_i) чи малого підприємства (MK_i);

$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$ – параметри моделі, що визначаються з урахуванням вагомості та розрядності фінансових коефіцієнтів;

β_0 – вільний член моделі.

4.2.2. Модель інтегральної оцінки фінансового стану обирається залежно від належності боржника до великого або середнього підприємства чи до групи малих підприємств, а також від виду економічної діяльності підприємства згідно з Класифікацією видів економічної діяльності ДК 009:2010, затвердженою наказом Держспоживстандарту України від 11 жовтня 2010 року № 457.

4.2.3. Пояснення щодо використання моделі розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника наведено в додатку 1 до цього Порядку (додаток 7 Положення НБУ).

4.2.4. Рейтинговий клас боржника залежно від значення інтегрального показника визначається згідно з таблицями 4 та 5 додатка 1 (7 Положення НБУ).

4.2.5. Коефіцієнт ймовірності дефолту боржника визначається згідно з додатком 2 до цього Порядку (таблиця 1 додатка 9 Положення НБУ). Значення коефіцієнтів PD встановлюються на рівні середніх значень діапазонів, визначених Положенням НБУ для відповідних класів боржників;

4.2.6. Загроза дефолту має місце, якщо коефіцієнт PD перевищує 0,5, що відповідає 9-10 рейтинговим класам.

4.3. У процесі аналізу досліджується показник забезпечення грошових зобов'язань боржника його активами. Для цього розраховується коефіцієнт відношення валюти балансу до суми грошових зобов'язань.

4.4. У випадках, передбачених цим Порядком аналізуються якісні характеристики, що свідчать про ознаки фіктивного дефолту (банкрутства), доведення до дефолту (банкрутства), приховування стійкої фінансової неспроможності, незаконних дій у разі банкрутства.

5. Виявлення ознак приховування стійкої фінансової неспроможності (дефолту)

5.1. Умисне приховування дефолту - умисне приховування стійкої фінансової неспроможності шляхом подання недостовірних відомостей або неподання в установленний строк до господарського суду заяви про порушення справи про банкрутство юридичної особи.

5.2. У разі виникнення ознак банкрутства керівник боржника зобов'язаний надіслати засновникам (учасникам, акціонерам) боржника, власнику майна (органу, уповноваженому управляти майном) боржника відомості щодо наявності ознак банкрутства.

5.3. Боржник зобов'язаний у місячний строк звернутися до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі у разі, якщо задоволення вимог одного або кількох кредиторів призведе до неможливості виконання грошових зобов'язань боржника в повному обсязі перед іншими кредиторами (загроза неплатоспроможності), та в інших випадках, які відповідають ознакам дефолту або загрози неплатоспроможності.

5.4. У разі виконання пп. 5.2 та 5.3 відсутні підстави для аналізу фінансового стану боржника на предмет виявлення ознак прихованого дефолту.

5.5. Ознаки приховування стійкої фінансової неспроможності (дефолту):

5.5.1. Відсутність звернення до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство та (або)

5.5.2. Ненадання засновникам (учасникам, акціонерам) боржника, власнику майна (органу, уповноваженому управляти майном) боржника відомостей щодо наявності ознак банкрутства; яке це має відношення до економіки? Це робота арбітражного керуючого. Пропоную вилучити

5.5.3. Значення коефіцієнтів PD станом на останній звітний період знаходиться на рівні середніх значень діапазону для класу 9 і вище, що визначені на базі інтегрального показника фінансового стану;

5.5.4. Грошові зобов'язання боржника не забезпечуються всіма його активами, відповідно коефіцієнт відношення валюти балансу до боргового капіталу є меншим за 1;

5.5.5. Відсутність реалістичного плану санації боржника, який містить позитивні прогнози платоспроможності і схвалений відповідно до законодавства.

5.6. Ознаки приховування стійкої фінансової неспроможності (дефолту) виявляються на окремих стадіях провадження у справі про банкрутство.

5.7. Свідченням приховування фінансової неспроможності (дефолту) є також подання недостовірних даних у фінансовій звітності та інших документах, з яких випливає, що боржник у змозі виконати свої грошові зобов'язання, або ж відсутність відповідних документів.

5.8. Якісними ознаками приховування банкрутства є:

- 1) невідповідність даних облікових регістрів підприємства (загальної оборотно-сальдової відомості) показникам аналізованої фінансової звітності;
- 2) невідповідність співставних показників різних форм фінансової звітності;
- 3) невідповідність показників звіту про фінансові результати показникам податкової декларації з податку на прибуток за відповідний період;
- 4) наявність матеріалів службових розслідувань та відомостей внутрішнього контролю про здійснення посадовими особами підприємства дій, спрямованих на викривлення та підміну фінансових показників при отриманні кредитів, позик, проведенні тендерів;
- 5) надання третім особам (банківським установам, державним установам, постачальникам, покупцям) завідомо неправдивої інформації про фінансово-господарський стан підприємства;
- 6) штучне збільшення/зменшення розміру кредиторської та дебіторської заборгованості;
- 7) превалювання у структурі доходів підприємства від неосновної діяльності;
- 8) необґрунтоване зменшення штату підприємства;
- 9) необґрунтована переоцінка необоротних активів (відсутність звіту про оцінку / звіт про оцінку не пройшов рецензування);
- 10) ненадання необхідних для аналізу документів.

6. Виявлення ознак фіктивного дефолту (банкрутства)

6.1. Фіктивний дефолт (банкрутство) - завідомо неправдива офіційна заява громадянина - засновника (учасника) або службової особи суб'єкта господарської діяльності про фінансову неспроможність виконання вимог з боку кредиторів і зобов'язань перед бюджетом.

6.2. У процесі визначення ознак фіктивного дефолту (банкрутства) вивчаються надані боржником докази загрози неплатоспроможності. Ознакою фіктивного дефолту є ситуація, за якої викладені боржником відомості про фінансову неспроможність, не відповідають дійсності та справжній фінансовий стан боржника дає змогу йому виконати свої зобов'язання. Ознаки фіктивного дефолту (банкрутства):

6.2.1. Заява боржника про відкриття провадження у справі про банкрутство;

6.2.2. Значення коефіцієнтів PD станом на останній звітний період знаходиться нижче середніх значень діапазону коефіцієнта PD боржника - юридичної особи для класу 9, що визначається на основі інтегрального показника фінансового стану;

Активів боржника є достатньо для задоволення зобов'язань, відповідно коефіцієнт відношення валюти балансу до зобов'язань є вищим за 1.

6.3. Ознаки фіктивного дефолту (банкрутства) виявляються на окремих стадіях провадження у справі про банкрутство.

6.4. Свідченням фіктивного дефолту (банкрутства) є також подання недостовірних даних у фінансовий звітності та інших документах, з яких випливає, що боржник не в змозі виконати свої грошові зобов'язання, або ж відсутність відповідних документів.

6.5. Якісними ознаками фіктивного банкрутства є:

- 1) невідповідність даних облікових реєстрів підприємства (загальної оборотно-сальдової відомості) показникам аналізованої фінансової звітності;
- 2) укладання з пов'язаними особами значних правочинів, що передбачають виникнення суттєвих сум кредиторської або дебіторської заборгованості;
- 3) перерахування в аналізованому періоді значних сум грошових коштів пов'язаним особам, нерезидентам, розташованим у низькоподаткових юрисдикціях, нерезидентам, зареєстрованим в організаційно-правових формах, що не передбачають сплати корпоративного податку в своїх юрисдикціях, неприбутковим організаціям;
- 4) сплата суттєвих сум штрафних санкції за порушення умов господарських договорів з контрагентами;
- 5) отримання або надання іншими особам позик / поворотних фінансових допомог з подальшою неодноразовою пролонгацією термінів повернення;
- 6) накопичення заборгованості з оплати праці, соціального страхування, з порушенням термінів сплати більше ніж на 2 роки;
- 7) не сплата / несвоєчасна сплата задекларованих сум податків, зборів, обов'язкових платежів;
- 8) наявність безнадійної дебіторської заборгованості
- 9) не виконання договірних зобов'язань за кредитними договорами (як позичальник), лізинговими договорами (як лізингоодержувач), договорами оренди (як орендодавцем) та не виконання зобов'язань за іншими подібними зобов'язувальними договорами.
- 10) ненадання необхідних для аналізу документів.

7. Виявлення ознак доведення до банкрутства

7.1. Доведення до банкрутства - умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення громадянином - засновником (учасником) або службовою особою суб'єкта господарської діяльності дій, що призвели до стійкої фінансової неспроможності суб'єкта господарської діяльності.

7.2. Визначення ознак дій з доведення до банкрутства здійснюється за період, що починається за три роки до дати порушення справи про банкрутство, у разі наявності ознак неправомірних дій відповідальних осіб боржника, що призвели до його стійкої фінансової неспроможності, у зв'язку з чим боржник був не в змозі задовольнити в повному обсязі вимоги кредиторів або сплатити обов'язкові платежі.

7.3. Ознаки доведення до банкрутства виявляються на окремих стадіях провадження у справі про банкрутство.

7.4. Висновок щодо доведення до банкрутства робиться на основі аналізу кількісних та якісних ознак. Для з'ясування кількісних ознак стійкої фінансової неспроможності аналізу підлягають:

7.4.1. Динаміка значень коефіцієнтів PD за три звітних роки та чотири останніх квартали для з'ясування періодів, в яких мало місце пониження класу боржника до рівня 9-10 класу, що визначається на основі інтегрального показника фінансового стану.

7.4.2. Динаміка коефіцієнта відношення валюти балансу до зобов'язань для з'ясування періоду, починаючи з якого активів боржника недостатньо для задоволення зобов'язань;

7.4.3. Динаміка активів та грошових зобов'язань боржника, а також фінансових коефіцієнтів, включених у модель розрахунку інтегрального показника, для виявлення факторів, які свідчать про доведення підприємства до стійкої фінансової неспроможності.

7.5. Кількісні ознаки доведення до банкрутства характеризують стан стійкої фінансової неспроможності (дефолту) суб'єкта господарської діяльності, зокрема:

7.5.1. Рейтинговий клас боржника за рівнем фінансового стану понизився до 9-10 класу;

7.5.2. Грошові зобов'язання боржника не забезпечуються всіма його активами, відповідно коефіцієнт відношення валюти балансу до боргового капіталу є меншим за 1

7.6. Свідченням доведення до банкрутства є неправомірні дії відповідальних осіб боржника, що призвели його до фінансової неспроможності. Зазначені дії виявляються у процесі аналізу якісних ознак доведення до банкрутства:

- 1) укладання обтяжливих договорів, реалізація яких є завідомо збитковою;
- 2) перерахування необґрунтованих сум премій та фінансових допомог фізичним та юридичним особам;
- 3) наявність документальних свідчень про закупку товарів/послуг у постачальників за завищеними цінами та продаж товарів/послуг покупцям за заниженими цінами;
- 4) прощення боржникам сум наданих позик та поворотних фінансових допомог, переуступка заборгованостей на нових боржників, ділова репутація яких є сумнівною;
- 5) придбання сумнівних цінних паперів;
- 6) наявність документальних свідчень про свідомі порушення податкового законодавства;
- 7) перевищення керівником своїх статутних повноважень при прийнятті рішень та укладанні угод;
- 8) відсутність проведення обов'язкових інвентаризацій активів та зобов'язань;

- 9) необґрунтованої виплати грошових коштів, необґрунтованої передачі третім особам майна;
10) ненадання необхідних для аналізу документів.

8. Висновки про наявність ознак фіктивного банкрутства, доведення до банкрутства, приховування стійкої фінансової неспроможності, незаконних дій у разі банкрутства

8.1. Шаблон висновку щодо наявності ознак приховування стійкої фінансової неспроможності

За результатами аналізу ознак приховування стійкої фінансової неспроможності заповнюється таблиця

Ознаки приховування стійкої фінансової неспроможності (дефолту)	Наявність (+), відсутність (-)	Дата або звітний період	Підтвердження фактів подання недостовірних даних у фінансовій звітності та інших документах або ж відсутності відповідних документів.
Звернення до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство та (або)			
Надання засновникам (учасникам, акціонерам) боржника, власнику майна (органу, уповноваженому управляти майном) боржника відомостей щодо наявності ознак банкрутства;			
Значення коефіцієнтів PD станом на останній звітний період знаходиться на рівні середніх значень діапазону для класу 9 і вище			
Коефіцієнт відношення валюти балансу до боргового капіталу є меншим за 1			
Наявність			

реалістичного плану санації боржника, який містить позитивні прогнози платоспроможності і схвалений відповідно до законодавства			
---	--	--	--

Дані, наведені в таблиці свідчать, що на підприємстві має місце (або відсутня) стійка фінансова неспроможність. Ознаки приховання банкрутства присутні (відсутні) через наявність (відсутність) фактів умисного приховування стійкої фінансової неспроможності шляхом подання недостовірних відомостей або неподання в установлений строк до господарського суду заяви про порушення справи про банкрутство юридичної особи.

8.2. Шаблон висновку щодо наявності ознак приховування стійкої фінансової неспроможності

За результатами аналізу ознак фіктивного дефолту (банкрутства) заповнюється таблиця

Ознаки приховування стійкої фінансової неспроможності (дефолту)	Наявність (+), відсутність (-)	Дата або звітний період	Підтвердження фактів подання недостовірних даних у фінансовій звітності та інших документах або ж відсутності відповідних документів.
Звернення до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство			
Значення коефіцієнтів PD станом на останній звітний період знаходиться на рівні середніх значень діапазону для класу 9 і вище			
Коефіцієнт відношення валюти балансу до боргового капіталу є меншим за 1			

Дані, наведені в таблиці свідчать, що на підприємстві має місце (або відсутня) стійка фінансова неспроможність. Ознаки фіктивного банкрутства через подання недостовірних даних у фінансовій звітності та інших документах, з яких випливає, що боржник не в змозі виконати свої грошові зобов'язання (або ж неподання відповідних документів) відсутні (або мають місце).

8.3. Шаблон висновку щодо наявності ознак доведення до дефолту (банкрутства)

За результатами аналізу кількісних ознак та суб'єктивних причин доведення до банкрутства заповнюється таблиця

Кількісний показник стійкої фінансової неспроможності	Звітний період за який відбулося погіршення	Причини, які зумовили погіршення фінансового стану	
		Суб'єктивні чинники (неправомірні дії)	Об'єктивні чинники (ненавмисті дії)
Рейтинговий клас боржника за рівнем фінансового стану понизився до 9-10 класу			
Коефіцієнт відношення валюти балансу до боргового капіталу є меншим за 1			
Неможливо визначити через відсутність необхідних документів			

Дані, наведені в таблиці свідчать, що стійка фінансова неспроможність стала наслідком суб'єктивних /об'єктивних чинників.

Таким чином, можна зробити висновок про наявність/відсутність ознак доведення до банкрутства.

Додаток 7
до Положення про визначення
банками України розміру
кредитного ризику за активними
банківськими операціями
(пункт 51 розділу IV)

ПОЯСНЕННЯ щодо визначення моделі розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи

1. Модель розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи обирається залежно від виду його економічної діяльності, визначеного за даними граф 2010, 2120 (визначаються за видом діяльності "Фінансова діяльність") та на підставі наданого боржником розшифрування даних графи 2000 щодо структури доходів форм [№ 2 \(2-м, 2-мс\)](#) "Звіт про фінансові результати" Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний рік, виходячи з максимального значення питомої ваги доходу від певного виду діяльності (у процентах) у загальному обсязі операційного доходу [чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інших операційних доходів].

У разі однакового значення питомої ваги доходу за двома (або більше) видами діяльності модель розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи обирається банком самостійно на підставі одного з таких видів діяльності.

Якщо дані граф 2000, 2010 та 2120 форми [№ 2 \(2-м, 2-мс\)](#) "Звіт про фінансові результати" є нульовими, то банк визначає модель розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи, що відповідає виду діяльності, визначеному боржником як основний.

2. Модель розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи, що є новоствореним підприємством, у якого немає річної звітності, обирається залежно від виду його економічної діяльності, визначеного на підставі наданого ним розшифрування даних графи 2000 [форм № 2 \(2-м, 2-мс\)](#) "Звіт про фінансові результати" національні положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 або 25 фінансової звітності такого боржника за останній звітний період.

3. Модель розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи, що належить до малого підприємства, яке складає фінансову звітність відповідно до національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, обирається відповідно до таблиці 1.

Таблиця 1

Моделі розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи для великого або середнього підприємства

№ з/п	Групи видів економічної діяльності	Моделі	Фінансові показники (K _i)	Діапазони фінансових показників	Мінімальне значення діапазону (K _i min ≥)	Максимальне значення діапазону (K _i max <)	Показники (X _i)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство: секція А	$Z = 2,599 + 0,451 \times X_2 + 0,637 \cdot X_5 + 0,529 \cdot X_8 + 0,362 \times X_9 + 0,756 \cdot X_{11}$	K ₂	1	Менше ніж 50,75 %		X ₂	- 1,642 4
				2	50,75 %	80,81 %		- 0,532 6
				3	80,81 %	111,94 %		- 0,175 6
				4	111,94 %	150,66 %		0,277 2
				5	150,66 %	256,96 %		0,818 4
				6	256,96 %	352,91 %		0,861 9
				7	352,91 %	940,17 %		1,048 4
				8	Дорівнює або більше ніж 940,17 %			1,049 8
			K ₅	1	Менше ніж 11144,6 %		X ₅	- 0,505
				2	11144,6 %	18833,8 %		-0,05
				3	18833,8 %	25755,1 %		0,327
				4	25755,1 %	35514,9 %		0,702

				5	Дорівнює або більше ніж 35514,9 %			- 0,125
			K ₈	1	Менше ніж 415,4 %		X ₈	0,739
				2	415,4 %	1827,2 %		0,563
				3	1827,2 %	4172,6 %		0,327
				4	4172,6 %	8878,9 %		0,070
				5	Дорівнює або більше ніж 8878,9 %			- 0,911
			K ₉	1	Менше ніж 0,7 %		X ₉	- 1,452
				2	0,7 %	5,5 %		0,089
				3	5,5 %	23,1 %		0,252
				4	Дорівнює або більше ніж 23,1 %			0,515
			K ₁₁	1	Менше ніж -0,62 %		X ₁₁	1,368 9
				2	- 0,62 %	7,12 %		1,104 8
				3	7,12 %	11,22 %		0,922 1
				4	11,22 %	17,03 %		0,644 3
				5	17,03 %	26,33 %		0,503 3
				6	26,33 %	42,68 %		- 0,055 4

				7	42,68 %	96,29 %		- 0,721 5
				8	Дорівнює або більше ніж 96,29 %			- 1,905 8
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво: секції В, С, F	$Z = 1,815 + 0,237 \times X_1 + 0,408 \cdot X_{10} + 0,301 \cdot X_{11} + 0,405 \times X_{13} + 0,494 \cdot X_{14} + 0,303 \cdot X_{15} + 0,234 \times X_{17}$	K_1	1	Менше ніж -18,7 %		X_1	- 1,749
				2	-18,7 %	3,4 %		- 0,543
				3	3,4 %	24,5 %		0,054
				4	24,5 %	33,1 %		0,307
				5	33,1 %	42,0 %		0,365
				6	42,0 %	52,0 %		0,723
				7	52,0 %	63,1 %		0,935
				8	63,1 %	75,6 %		1,040
				9	Дорівнює або більше ніж 75,6 %			1,379
			K_{10}	1	Менше ніж 58,4 %		X_{10}	- 1,282
				2	58,4 %	84,6 %		- 0,543
				3	84,6 %	101,1 %		- 0,025
				4	101,1 %	133,2 %		0,307
				5	Дорівнює або більше ніж 133,2 %			0,572

			K ₁₁	1	Менше ніж -0,6 %		X ₁₁	1,369
				2	-0,6 %	7,1 %		1,105
				3	7,1 %	11,2 %		0,922
				4	11,2 %	17,0 %		0,644
				5	17,0 %	26,3 %		0,503
				6	26,3 %	42,7 %		- 0,055
				7	42,7 %	96,3 %		- 0,722
				8	Дорівнює або більше ніж 96,3 %			- 1,906
			K ₁₃	1	Менше ніж 0,3 %		X ₁₃	0,617
				2	0,3 %	0,9 %		0,543
				3	0,9 %	5,1 %		0,248
				4	5,1 %	7,6 %		0,247
				5	7,6 %	11,2 %		0,087
				6	11,2 %	16,9 %		0,054
				7	16,9 %	29,8 %		- 0,240
				8	Дорівнює або більше ніж 29,8 %			- 1,190
			K ₁₄	1	Менше ніж 9915,7 %		X ₁₄	0,952
				2	9915,7 %	14664,1 %		0,682
				3	14664,1 %	21070,8 %		0,669

				4	21070,8 %	35301,3 %		0,087
				5	Дорівнює або більше ніж 35301,3 %			- 1,241
			K ₁₅	1	Менше ніж -61,4 %		X ₁₅	- 1,460
				2	-61,4 %	109,9 %		-1,19
				3	109,9 %	182,7 %		- 0,368
				4	182,7 %	269,3 %		0,325
				5	269,3 %	762,7 %		0,830
				6	762,7 %	1158,7 %		0,902
				7	Дорівнює або більше ніж 1158,7 %			1,261
			K ₁₇	1	Менше ніж 79,9 %		X ₁₇	- 1,773
				2	79,9 %	239,9 %		- 0,990
				3	239,9 %	388,0 %		- 0,199
				4	388,0 %	579,1 %		0,386
				5	579,1 %	831,1 %		0,498
				6	831,1 %	1745,3 %		0,809
				7	1745,3 %	2521,0 %		1,196
				8	Дорівнює або більше ніж 2521,0 %			1,307

3	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів: секція G	$Z = 2,094 + 0,389 \times X_2 + 0,466 \cdot X_5 + 0,523 \cdot X_6 + 0,265 \times X_7 + 0,576 \cdot X_8 + 0,279 \cdot X_{13} + 0,237 \times X_{17}$	K ₂	1	Менше ніж 37,6 %		X ₂	- 1,744
				2	37,6 %	58,3 %		- 0,460
				3	58,3 %	74,3 %		0,259
				4	74,3 %	99,1 %		0,351
				5	99,1 %	112,4 %		0,675
				6	112,4 %	128,4 %		0,837
				7	Дорівнює або більше ніж 128,4 %			0,857
			K ₅	1	Менше ніж 2449,0 %		X ₅	- 0,451
				2	2449,0 %	4309,5 %		0,224
				3	4309,5 %	6775,3 %		0,702
				4	6775,3 %	11774,4 %		0,469
				5	Дорівнює або більше ніж 11774,4 %			- 0,481
			K ₆	1	Менше ніж 12,3 %		X ₆	- 1,843
				2	12,3 %	36,7 %		- 0,788
				3	36,7 %	63,6 %		- 0,071
				4	63,6 %	98,3 %		0,367
				5	98,3 %	150,0 %		0,645

				6	150,0 %	231,6 %		1,071
				7	231,6 %	351,2 %		1,133
				8	351,2 %	742,8 %		1,165
				9	Дорівнює або більше ніж 742,8 %			1,198
			K ₇	1	Менше ніж 0,001 %		X ₇	1,258
				2	0,001 %	4,9 %		0,839
				3	4,9 %	9,0 %		0,726
				4	9,0 %	36,1 %		0,360
				5	36,1 %	47,3 %		- 0,152
				6	47,3 %	69,4 %		- 0,440
				7	Дорівнює або більше ніж 69,4 %			- 1,449
			K ₈	1	Менше ніж 1272,5 %		X ₈	0,243
				2	1272,5 %	3389,3 %		0,512
				3	3389,3 %	6001,2 %		0,535
				4	6001,2 %	11416,1 %		0,294
				5	Дорівнює або більше ніж 11416,1 %			- 0,927
			K ₁₃	1	Менше ніж 3,5 %		X ₁₃	0,545
				2	3,5 %	5,6 %		0,451
				3	5,6 %	8,4 %		0,294

				4	8,4 %	13,2 %		0,259
				5	13,2 %	22,3 %		- 0,101
				6	22,3 %	38,8 %		- 0,291
				7	Дорівнює або більше ніж 38,8 %			- 1,331
			K ₁₇	1	Менше ніж 248,6 %		X ₁₇	- 1,786
				2	248,6 %	457,1 %		- 0,357
				3	457,1 %	699,6 %		- 0,271
				4	699,6 %	990,7 %		0,127
				5	990,7 %	1411,6 %		0,536
				6	1411,6 %	1915,6 %		1,027
				7	Дорівнює або більше ніж 1915,6 %			1,081
4	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного	$Z = 1,098 + 0,324 \times X_1 + 0,532 \cdot X_4 + 0,596 \cdot X_6 + 0,610 \times X_8 + 0,349 \cdot X_{16}$	K ₁	1	Менше ніж -109,7 %		X ₁	- 1,025 1
				2	-109,7 %	-40,5 %		- 1,005 5
				3	-40,5 %	-8,1 %		- 0,551 1
				4	-8,1 %	1,0 %		- 0,211

обслуговування: секції K, L, M, N							0
			5	1,0 %	20,5 %		0,323 7
			6	20,5 %	72,4 %		0,834
			7	Дорівнює або більше ніж 72,4 %			0,927
		K ₄	1	Менше ніж 2,0 %		X ₄	- 1,162
			2	2,0 %	25,9 %		- 0,059
			3	25,9 %	85,8 %		0,119
			4	85,8 %	274,1 %		0,290
			5	Дорівнює або більше ніж 274,1 %			0,927
		K ₆	1	Менше ніж 0,001 %		X ₆	- 1,142
			2	0,001 %	1,6 %		- 0,986
			3	1,6 %	5,1 %		- 0,551
			4	5,1 %	11,1 %		- 0,281
			5	11,1 %	40,5 %		0,065
			6	40,5 %	80,6 %		0,881
			7	Дорівнює або більше ніж 80,6 %			1,308
		K ₈	1	Менше ніж 557,8 %		X ₈	0,504

				2	557,8 %	4032,3 %		0,648
				3	4032,3 %	13034,6 %		0,420
				4	13034,6 %	33402,1 %		- 0,473
				5	Дорівнює або більше ніж 33402,1 %			- 0,718
			K ₁₆	1	Менше ніж -513,2 %		X ₁₆	- 1,201
				2	-513,2 %	-110,8 %		- 0,828
				3	-110,8 %	-34,7 %		- 0,635
				4	-34,7 %	-8,5 %		- 0,281
				5	-8,5 %	0,4 %		0,092
				6	0,4 %	2,0 %		0,751
				7	Дорівнює або більше ніж 2,0 %			0,891
5	Інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U	$Z = 1,833 + 0,562 \times X_1 + 0,605 \cdot X_2 + 0,833 \cdot X_3 + 0,523 \times X_6 + 0,534 \cdot X_8$	K ₁	1	Менше ніж -59,2 %		X ₁	- 1,185
				2	-59,2 %	-9,7 %		- 0,710
				3	-9,7 %	2,1 %		- 0,451
				4	2,1 %	31,1 %		0,514
				5	31,1 %	74,5 %		0,539

				6	Дорівнює або більше ніж 74,5 %			0,739
	K ₂	1	Менше ніж 10,1 %		X ₂	-		
		2	10,1 %	22,1 %		-		
		3	22,1 %	33,5 %		-		
		4	33,5 %	48,6 %		-		
		5	48,6 %	82,5 %		0,084		
		6	82,5 %	102,3 %		0,447		
		7	102,3 %	129,9 %		0,665		
		8	Дорівнює або більше ніж 129,9 %			0,699		
	K ₅	1	Менше ніж 387,2 %		X ₅	-		
		2	387,2 %	1266,4 %		0,137		
		3	1266,4 %	3231,9 %		0,384		
		4	3231,9 %	8885,4 %		0,188		
		5	Дорівнює або більше ніж 8885,4 %			-		
	K ₆	1	Менше ніж 7,7 %		X ₆	-		
		2	7,7 %	19,6 %		-		

				3	19,6 %	36,2 %		- 0,161
				4	36,2 %	98,7 %		0,159
				5	98,7 %	166,7 %		0,739
				6	Дорівнює або більше ніж 166,7 %			0,798
			K ₈	1	Менше ніж 663,0 %		X ₈	0,134
				2	663,0 %	2341,2 %		0,624
				3	2341,2 %	5413,6 %		0,354
				4	5413,6 %	14174,3 %		0,112
				5	Дорівнює або більше ніж 14174,3 %			- 0,796

Таблиця 2

Моделі розрахунку інтегрального показника боржника - юридичної особи для малого підприємства

№ з/п	Групи видів економічної діяльності	Моделі	Фінансові показники (МК _i)	Діапазони фінансових показників	Мінімальне значення діапазону (K _i min ≥)	Максимальне значення діапазону (K _i max <)	Показники (X _i)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство - секція А	$Z = 2,866 + 0,551 \times X_1 + 0,461 \cdot X_3 + 0,364 \cdot X_7 + 0,706 \times X_{13}$	МК ₁	1	Менше ніж 26,1 %		X ₁	-1,441
				2	26,1 %	47,2 %		-0,641
				3	47,2 %	66,0 %		-0,167
				4	66,0 %	72,3 %		0,550
				5	72,3 %	94,0 %		0,843
				6	Дорівнює або більше ніж 94,0 %			0,915
			МК ₃	1	Менше ніж 0,9855 %		X ₃	-1,284
				2	0,9855 %	8,5 %		-0,159
				3	8,5 %	20,5 %		0,333
				4	20,5 %	63,0 %		0,798
				5	63,0 %	106,6 %		0,966
				6	Дорівнює або більше ніж 106,6 %			1,118
			МК ₇	1	Менше ніж 0,001 %		X ₇	0,807
				2	0,001 %	3,2 %		0,601
				3	3,2 %	6,7 %		0,550
				4	6,7 %	10,2 %		0,452

				5	10,2 %	13,9 %		0,362			
				6	13,9 %	22,6 %		0,319			
				7	22,6 %	28,9 %		0,203			
				8	28,9 %	38,4 %		-0,451			
				9	Дорівнює або більше ніж 38,4 %			-1,281			
			МК ₁₃	1	Менше ніж 0,001 %		Х ₁₃	0,339			
				2	0,001 %	6,2 %		-0,174			
				3	Дорівнює або більше ніж 6,2 %			-0,673			
			2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво: секції В, С, F	$Z = 1,775 + 0,472 \times X_2 + 0,408 \cdot X_{11} + 0,392 \cdot X_{12} + 0,357 \times X_{13} + 0,347 \cdot X_{14}$	МК ₂	1	Менше ніж 29,8 %		Х ₂	-1,423
							2	29,8 %	82,1 %		-0,369
3	82,1 %	109,8 %					0,420				
4	Дорівнює або більше ніж 109,8 %						0,541				
МК ₁₁	1	Менше ніж 3,4 %				Х ₁₁	1,063				
	2	3,4 %					6,2 %	1,032			
	3	6,2 %					10,1 %	0,845			
	4	10,1 %					15,6 %	0,652			
	5	15,6 %					23,7 %	0,622			
	6	23,7 %					39,4 %	0,218			
	7	39,4 %					108,2 %	-0,503			

				8	Дорівнює або більше ніж 108,2 %			-2,042
			МК ₁₂	1	Менше ніж -15,0 %		Х ₁₂	-1,179
				2	-15,0 %	0,2 %		-0,952
				3	0,2 %	1,4 %		0,128
				4	1,4 %	3,0 %		0,705
				5	3,0 %	7,8 %		0,848
				6	7,8 %	12,3 %		1,136
				7	Дорівнює або більше ніж 12,3 %			1,172
			МК ₁₃	1	Менше ніж 1,3 %		Х ₁₃	0,267
				2	1,3 %	2,9 %		0,021
				3	2,9 %	5,3 %		-0,087
				4	5,3 %	11,5 %		-0,226
				5	Дорівнює або більше ніж 11,5 %			-0,874
			МК ₁₄	1	Менше ніж 7892,0 %		Х ₁₄	0,822
				2	7892,0 %	13070,6 %		0,928
				3	13070,6 %	20467,5 %		0,595
				4	20467,5 %	43276,8 %		-0,170
				5	Дорівнює або більше ніж 43276,8 %			-1,129
3	Оптова та	Z = 1,936 +	МК ₇	1	Менше ніж 0,01 %		Х ₇	1,611

роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G	$0,359 \times X_7 + 0,299 \cdot X_8 + 0,616 \cdot X_{11} + 1,137 \times X_{13} + 0,183 \cdot X_{14} + 0,266 \cdot X_{17}$		2	0,01 %	20,1 %		0,721
			3	20,1 %	35,0 %		0,300
			4	35,0 %	47,3 %		0,120
			5	47,3 %	74,0 %		-0,485
			6	Дорівнює або більше ніж 74,0 %			-1,789
		МК ₈	1	Менше ніж 1084,81 %		X ₈	0,240
			2	1084,81 %	3307,31 %		0,605
			3	3307,31 %	7071,95 %		0,588
			4	7071,95 %	15955,68 %		0,058
			5	Дорівнює або більше ніж 15955,68 %			-0,889
		МК ₁₁	1	Менше ніж 3,41 %		X ₁₁	1,0628
			2	3,41 %	6,23 %		1,0322
			3	6,23 %	10,05 %		0,8455
			4	10,05 %	15,59 %		0,6524
			5	15,59 %	23,72 %		0,6217
			6	23,72 %	39,42 %		0,2177
			7	39,42 %	108,21 %		-0,5035
			8	Дорівнює або більше ніж 108,21 %			-2,0424
		МК ₁₃	1	Менше ніж 0,001 %		X ₁₃	-0,237

				2	0,001 %	0,1 %		0,061	
				3	Дорівнює або більше ніж 0,1 %			0,105	
			МК ₁₄	1	Менше ніж 6659,85 %			Х ₁₄	0,869
				2	6659,85 %	11153,31 %			0,757
				3	11153,31 %	17423,55 %			0,703
				4	17423,55 %	31566,09 %			0,099
				5	Дорівнює або більше ніж 31566,09 %				-1,201
			МК ₁₇	1	Менше ніж 122,3 %			Х ₁₇	-1,748
				2	122,3 %	341,78 %			-0,312
				3	341,78 %	611,73 %			0,351
				4	611,73 %	1725,96 %			0,456
				5	Дорівнює або більше ніж 1725,96 %				0,613
4	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного	$Z = 1,098 + 0,324 \times X_1 + 0,532 \cdot X_4 + 0,596 \cdot X_6 + 0,610 \times X_8 + 0,349 \cdot X_{16}$	МК ₁	1	Менше ніж -109,7 %			Х ₁	- 1,0251
				2	-109,7 %	-40,5 %			- 1,0055
				3	-40,5 %	-8,1 %			- 0,5511
				4	-8,1 %	1,0 %			- 0,2110
				5	1,0 %	20,5 %			0,3237

обслуговування: секції K, L, M, N			6	20,5 %	72,4 %		0,834	
			7	Дорівнює або більше ніж 72,4 %			0,927	
		МК ₄	1	Менше ніж 2,0 %			Х ₄	-1,162
			2	2,0 %	25,9 %			-0,059
			3	25,9 %	85,8 %			0,119
			4	85,8 %	274,1 %			0,290
			5	Дорівнює або більше ніж 274,1 %				0,927
		МК ₆	1	Менше ніж 0,001 %			Х ₆	-1,142
			2	0,001 %	1,6 %			-0,986
			3	1,6 %	5,1 %			-0,551
			4	5,1 %	11,1 %			-0,281
			5	11,1 %	40,5 %			0,065
			6	40,5 %	80,6 %			0,881
			7	Дорівнює або більше ніж 80,6 %				1,308
		МК ₈	1	Менше ніж 557,8 %			Х ₈	0,504
			2	557,8 %	4032,3 %			0,648
			3	4032,3 %	13034,6 %			0,420
			4	13034,6 %	33402,1 %			-0,473
			5	Дорівнює або більше ніж 33402,1 %				-0,718

			МК ₁₆	1	Менше ніж -513,2 %		X ₁₆	-1,201
				2	-513,2 %	-110,8 %		-0,828
				3	-110,8 %	-34,7 %		-0,635
				4	-34,7 %	-8,5 %		-0,281
				5	-8,5 %	0,4 %		0,092
				6	0,4 %	2,0 %		0,751
				7	Дорівнює або більше ніж 2,0 %			0,891
5	Інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U	$Z = 1,833 + 0,562 \times X_1 + 0,605 \cdot X_2 + 0,833 \cdot X_3 + 0,523 \times X_6 + 0,534 \cdot X_8$	МК ₁	1	Менше ніж -59,2 %		X ₁	-1,185
				2	-59,2 %	-9,7 %		-0,710
				3	-9,7 %	2,1 %		-0,451
				4	2,1 %	31,1 %		0,514
				5	31,1 %	74,5 %		0,539
				6	Дорівнює або більше ніж 74,5 %			0,739
			МК ₂	1	Менше ніж 10,1 %		X ₂	-1,036
				2	10,1 %	22,1 %		-0,353
				3	22,1 %	33,5 %		-0,195
				4	33,5 %	48,6 %		-0,077
				5	48,6 %	82,5 %		0,084
				6	82,5 %	102,3 %		0,447
				7	102,3 %	129,9 %		0,665

				8	Дорівнює або більше ніж 129,9 %			0,699
			МК ₅	1	Менше ніж 387,2 %		Х ₅	-0,055
				2	387,2 %	1266,4 %		0,137
				3	1266,4 %	3231,9 %		0,384
				4	3231,9 %	8885,4 %		0,188
				5	Дорівнює або більше ніж 8885,4 %			-0,491
			МК ₆	1	Менше ніж 7,7 %		Х ₆	-0,782
				2	7,7 %	19,6 %		-0,382
				3	19,6 %	36,2 %		-0,161
				4	36,2 %	98,7 %		0,159
				5	98,7 %	166,7 %		0,739
				6	Дорівнює або більше ніж 166,7 %			0,798
			МК ₈	1	Менше ніж 663,0 %		Х ₈	0,134
				2	663,0 %	2341,2 %		0,624
				3	2341,2 %	5413,6 %		0,354
				4	5413,6 %	14174,3 %		0,112
				5	Дорівнює або більше ніж 14174,3 %			-0,796

4. Розшифрування даних має засвідчуватися підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади).

5. Фінансові показники визначаються згідно з таблицею 3 цього додатка на підставі даних фінансової звітності за останній звітний період і даних звітності останнього звітного року:

1) для боржника - великого або середнього підприємства - за [формою № 1](#) "Баланс" (ф. 1), [формою № 2](#) "Звіт про фінансові результати" (ф. 2), [формою № 3](#) "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3);

2) для боржника - великого або середнього підприємства, що належить до групи юридичних осіб під спільним контролем, - за [формою № 1](#) "Баланс" (ф. 1), [формою № 2](#) "Звіт про фінансові результати" (ф. 2), [формою № 3](#) "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3), а також за [формою № 1-к](#) "Консолідований баланс" (ф. 1-к), [формою № 2-к](#) "Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" (ф. 2-к), [формою № 3](#) "Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3-к);

3) для боржника - малого підприємства - за [формою № 1-м](#) або [№ 1-мс](#) "Баланс" (ф. 1-м або 1-мс), [формою № 2-м](#) або [№ 2-мс](#) "Звіт про фінансові результати" (ф. 2-м або 2-мс).

Для цілей розрахунку фінансових показників показники звітності враховуються зі знаком (+), як це передбачено відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, крім показників власного капіталу (форми [№ 1](#) "Баланс" та [№ 1-м](#) та [№ 1-мс](#) "Баланс", рядок 1495); витрат (доходу) з податку на прибуток та прибутку (збитку) від припиненої діяльності після оподаткування (форма [№ 2](#) "Звіт про фінансові результати", рядки 2300 та 2305); фінансового результату до оподаткування, податку на прибуток, чистого прибутку (збитку) (форми [№ 2-м](#) та [2-мс](#) "Звіт про фінансові результати", рядки 2290, 2300 та 2350), які ураховуються зі знаком (-), якщо вони мають від'ємне значення.

6. Якщо під час розрахунку фінансових показників K1, K4, K9, K10, K16, MK1, MK4, MK12, MK16 знаменник формули дорівнює нулю/формою звітності [№ 1-мс](#) "Баланс", [2-мс](#) "Звіт про фінансові результати" не передбачено такого рядка/графи, то для розрахунку інтегрального показника береться значення показника X, що відповідає діапазону, який містить найменше зі значень, установлених для відповідного фінансового показника.

7. Якщо під час розрахунку фінансових показників K2, K5, K7, K8, K11, K13, K14, MK2, MK5, MK7, MK8, MK11, MK13, MK14 знаменник формули дорівнює нулю/формою звітності [№ 1-мс](#) "Баланс", [2-мс](#) "Звіт про фінансові результати" не передбачено такого рядка/графи, то для розрахунку інтегрального показника береться значення показника X, що відповідає діапазону, який містить найбільше зі значень, установлених для відповідного фінансового показника.

8. Якщо під час розрахунку показників K6, K15, K17, MK3, MK6, MK17 знаменник формули дорівнює нулю/є від'ємним/формою звітності [№ 1-мс](#) "Баланс", [2-мс](#) "Звіт про фінансові результати" не передбачено такого рядка/графи, то під час розрахунку інтегрального показника фінансовий показник не враховується (значенню відповідного показника X_i присвоюється 0).

Таблиця 3

Розрахунок фінансових показників, що використовуються для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника - юридичної особи¹

№ з/п	Фінансовий показник	Характеристика	Формула розрахунку	Алгоритм розрахунку	
				Великі та середні	Малі
1	2	3	4	5	6
1	K ₁ , МК ₁ - показники капіталу	Частка капіталу в балансі підприємства	Власний капітал Валюта балансу (актив)	ф. 1 р. 1495 гр. 4 ф. 1 р. 1300 гр. 4	ф. 1-м р. 1495 гр. 4 ф. 1-м р. 1300 гр. 4
2	K ₂ , МК ₂ - показники загальної ліквідності	Спроможність підприємства покривати короткострокові і зобов'язання за рахунок оборотних активів	Оборотні активи Поточні зобов'язання і забезпечення	ф. 1 р. 1125 + р. 1100 + р. 1110 + р. 1165 гр. 4 ф. 1 р. 1695 гр. 4	ф. 1-м р. 1125 + р. 1155 + р. 1100 + р. 1110 + р. 1165 гр. 4 ф. 1-м р. 1695 гр. 4
3	МК ₃ - показники покриття боргу прибутком до оподаткування	Спроможність обслуговування боргу прибутком до оподаткування	Фінансовий результат до оподаткування Чисті короткострокові та довгострокові зобов'язання	-	ф. 2-м р. 2290 гр. 3 ф. 1-м р. 1595 + р. 1600 + р. 1610 - р. 1165 гр. 4
4	K ₄ , МК ₄ - показники швидкої ліквідності	Спроможність підприємства покривати короткострокові і зобов'язання за рахунок високоліквідних активів	Високоліквідні активи Поточні зобов'язання і забезпечення	ф. 1 р. 1125 + р. 1165 гр. 4 ф. 1 р. 1695 гр. 4	ф. 1-м р. 1125 + р. 1155 + р. 1165 гр. 4 ф. 1-м р. 1695 гр. 4
5	K ₅ , МК ₅ - показники оборотності запасів	Період повного обороту запасів	Запаси Собівартість реалізованої продукції	(ф. 1 р. 1100 + р. 1110 гр. 4) · 365 ф. 2 р. 2050 гр. 3	(ф. 1-м р. 1100 + р. 1110 гр. 4) · 365 ф. 2-м р. 2050 гр. 3

6	К ₆ , МК ₆ - показники покриття боргу валовим прибутком	Спроможність обслуговування боргу валовим прибутком	Валовий прибуток Чисті короткострокові та довгострокові зобов'язання	ф. 2 р. 2090 - р. 2095 гр. 3 ф. 1 р. $\overline{1510}$ + р. 1515 + р. 1600 + р. 1610 - р. 1165 гр. 4	ф. 2-м р. 2000 - р. 2050 гр. 3 ф. 1-м р. $\overline{1595}$ + р. 1600 + р. 1610 - р. 1165 гр. 4
7	К ₇ , МК ₇ - показники заборгованості	Частка боргу підприємства до активів	Короткостроков і та довгострокові зобов'язання Валюта балансу (актив)	ф. 1 р. 1510 + р. 1515 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4 ф. 1 р. $\overline{1300}$ гр. 4	ф. 1-м р. 1595 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4 ф. 1-м р. $\overline{1300}$ гр. 4
8	К ₈ , МК ₈ - показники оборотності кредиторської заборгованості	Період повного обороту кредиторської заборгованості	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Собівартість реалізованої продукції	ф. 1 р. 1615 гр. 4 x 365 ф. 2 р. 2050 гр. 3	ф. 1-м р. 1615 гр. 4 x 365 ф. 2-м р. $\overline{2050}$ гр. 3
9	К ₉ - показник рентабельност і операційної діяльності	Ефективність операційної діяльності підприємства	Фінансовий результат від операційної діяльності Чистий дохід від реалізованої продукції (зароблених страхових премій)	ф. 2 р. 2190 - р. 2195 гр. 3 ф. 2 р. $\overline{2000}$ + р. 2010 гр. 3	-
10	К ₁₀ - показник поточної ліквідності	Спроможність підприємства покривати короткостроков і зобов'язання за рахунок поточних активів	Поточні активи Поточні зобов'язання і забезпечення	ф. 1 р. 1195 гр. 4 ф. 1 р. 1695 гр. 4	-
11	К ₁₁ , МК ₁₁ -	Спроможність	Чисті	ф. 1 р. 1510 + р.	ф. 1-м р. 1595 + р.

	показники покриття боргу чистим доходом	обслуговування боргу доходами від основного виду діяльності	короткострокові та довгострокові зобов'язання Чистий дохід від реалізованої продукції (зароблених страхових премій)	1515 + р. 1600 + р. 1610 - р. 1165 гр. 4 ф. 2 р. 2000 + р. 2010 гр. 3	1600 + р. 1610 - р. 1165 гр. 4 ф. 2-м (2-мс) р. 2000 гр. 3
12	МК ₁₂ - показник покриття активів прибутком до оподаткування	Ефективність використання активів підприємства	Фінансовий результат до оподаткування Валюта балансу (актив)	-	ф. 2-м р. 2290 гр. 3 ф. 1-м р. 1300 гр. 4
13	К ₁₃ , МК ₁₃ - показники частки неопераційних елементів балансу	Частка активів, яка не має прямого відношення до операційної діяльності підприємства	Неопераційні активи Валюта балансу (актив)	ф. 1 р. 1000 + р. 1030 + р. 1035 + р. 1040 + р. 1045 + р. 1050 + р. 1090 + р. 1155 + р. 1160 + р. 1190 гр. 4 ф. 1 р. 1300 гр. 4	ф. 1-м р. 1030 + р. 1090 + р. 1160 + р. 1190 гр. 4 ф. 1-м р. 1300 гр. 4
14	К ₁₄ , МК ₁₄ - показники оборотності поточних активів	Період повного обороту поточних активів	Поточні активи Чистий дохід від реалізованої продукції (зароблених страхових премій)	ф. 1 р. 1195 гр. 4 x 365 ф. 2 р. 2000 + р. 2010 гр. 3	ф. 1-м р. 1195 гр. 4 x 365 ф. 2-м р. 2000 гр. 3
15	К ₁₅ - показник покриття фінансових витрат прибутком до оподаткування та амортизації	Спроможність фінансування неопераційних витрат операційним прибутком до вирахування амортизації	Фінансовий результат від операційної діяльності до вирахування амортизації Чисті фінансові витрати	ф. 2 р. 2190 - р. 2195 + р. 2515 гр. 3 ф. 2 р. 2250 - р. 2220 гр. 3	-
16	К ₁₆ , МК ₁₆ - показники	Ефективність діяльності	Фінансовий результат до	ф. 2 р. 2190 - р. 2195 + р. 2220 - р.	ф. 2-м р. 2290 гр. 3

	рентабельност і до оподаткування	підприємства до оподаткування	оподаткування Чистий дохід від реалізованої продукції (зароблених страхових премій)	2250 гр. 3 ф. 2 р. 2000 + р. 2010 гр. 3	ф. 2-м р. 2000 гр. 3
17	K ₁₇ , МК ₁₇ - показники покриття фінансових витрат валовим прибутком	Спроможність фінансування фінансових витрат валовим прибутком	Валовий прибуток (збиток) Чисті фінансові витрати	ф. 2 р. 2090 - р. 2095 гр. 3 ф. 2 р. 2250 - р. 2220 гр. 3	ф. 2-м р. 2000 - р. 2050 гр. 3 ф. 2-м р. 2270 гр. 3

¹ Ф. - форма, р. - рядок, гр. - графа.

9. Під час розрахунку фінансових показників на підставі квартальної звітності здійснюється сезонне коригування та приведення показників [форми № 2 \(2-м, 2-мс\)](#) "Звіт про фінансові результати" до річного виміру.

10. Приведення показників до річного виміру здійснюється за методом ковзної річної суми за такою формулою:

$$I_t^P + (I_{t-1} - I_{t-1}^P),$$

де	I_t^P	- значення показника за звітний період поточного року;
	I_{t-1}	- значення показника за попередній рік;
	I_{t-1}^P	- значення показника за звітний період попереднього року.

Якщо змінилася належність підприємства до великого/середнього/малого або показники за формулою неможливо розрахувати тому, що немає відповідних даних за попередні періоди, то застосовується формула:

$$I_t^P \frac{4}{K},$$

де	K	- порядковий номер останнього звітної кварталу.
----	---	---

Якщо в результаті приведення показників до річного виміру знак (+/-) показника змінюється на протилежний тому, що встановлений Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, то для розрахунку фінансових показників його значення враховується зі змінним знаком.

11. Під час розрахунку фінансових показників із таблиці 3 додатка 7 до цього Положення сезонно скориговані та приведені до річного виміру елементи [форми № 2 \(2-м, 2-мс\)](#) "Звіт про

фінансові результати" повинні бути віднесені до відповідних у часі елементів [форми № 1](#) "Баланс" та [№ 1-м](#) та [№ 1-мс](#) "Баланс".

12. Клас боржника - юридичної особи визначається залежно від значення інтегрального показника з урахуванням величини підприємства (велике, середнє або мале) згідно з таблицями 4 та 5 цього додатка.

Таблиця 4

Визначення класу боржника - юридичної особи для великого або середнього підприємства за інтегральним показником

№	Види економічної діяльності	Діапазони значень інтегрального показника за класами									
		значення	клас 1	клас 2	клас 3	клас 4	клас 5	клас 6	клас 7	клас 8	клас 9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство - секція А	Більше або дорівнює	+4,46	+3,79	+3,12	+2,45	+1,77	+1,10	+0,43	-0,24	-
2		Менше ніж	-	+4,46	+3,79	+3,12	+2,45	+1,77	+1,10	+0,43	-0,24
3	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво: секції В, С, F	Більше або дорівнює	+3,55	+2,90	+2,25	+1,60	+0,95	+0,31	-0,34	-0,99	-
4		Менше ніж	-	+3,55	+2,90	+2,25	+1,60	+0,95	+0,31	-0,34	-0,99
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G	Більше або дорівнює	+3,77	+3,12	+2,46	+1,80	+1,14	+0,49	-0,17	-0,83	-
6		Менше ніж	-	+3,77	+3,12	+2,46	+1,80	+1,14	+0,49	-0,17	-0,83
7	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність,	Більше або дорівнює	+2,85	+2,32	+1,79	+1,26	+0,73	+0,20	-0,33	-0,86	-
8		Менше ніж		+2,85	+2,32	+1,79	+1,26	+0,73	+0,20	-0,33	-0,86

	діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування: секції K, L, M, N										
9	Інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U	Більше або дорівнює	+3,25	+2,75	+2,26	+1,77	+1,27	+0,78	+0,28	-0,21	-
10		Менше ніж	-	+3,25	+2,75	+2,26	+1,77	+1,27	+0,78	+0,28	-0,21

Таблиця 5

Визначення класу боржника - юридичної особи для малого підприємства за інтегральним показником

№ з/п	Види економічної діяльності	Діапазони значень інтегрального показника за класами									
		значення	клас 1	клас 2	клас 3	клас 4	клас 5	клас 6	клас 7	клас 8	клас 9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство - секція А	Більше або дорівнює	+3,99	+3,56	+3,13	+2,69	+2,26	+1,83	+1,40	+0,97	-
2		Менше ніж	-	+3,99	+3,56	+3,13	+2,69	+2,26	+1,83	+1,40	+0,97
3	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво: секції В, С, F	Більше або дорівнює	+2,87	+2,40	+1,93	+1,46	+0,99	+0,52	+0,05	-0,43	-
4		Менше ніж	-	+2,87	+2,40	+1,93	+1,46	+0,99	+0,52	+0,05	-0,43
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G	Більше або дорівнює	+3,24	+2,69	+2,13	+1,58	+1,03	+0,47	-0,08	-0,63	-
6		Менше ніж	-	+3,24	+2,69	+2,13	+1,58	+1,03	+0,47	-0,08	-0,63

7	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном,	Більше або дорівнює	+2,85	+2,32	+1,79	+1,26	+0,73	+0,20	-0,33	-0,86	-
8	професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування: секції K, L, M, N	Менше ніж	-	+2,85	+2,32	+1,79	+1,26	+0,73	+0,20	-0,33	-0,86
9	Інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U	Більше або дорівнює	+3,25	+2,75	+2,26	+1,77	+1,27	+0,78	+0,28	-0,21	-
10		Менше ніж	-	+3,25	+2,75	+2,26	+1,77	+1,27	+0,78	+0,28	-0,21

Таблиця 1

Діапазони значень коефіцієнта PD боржника - юридичної особи

№ з/п	Клас боржника - юридичної особи	Діапазони значень коефіцієнтів PD				
		сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство - секція A	добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво:	оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів - секція G	фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна,	інші: секції D, E, H, I, J, O, P, Q, R, S, T, U

			секції В, С, F		наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування: секції К, L, М, N	
1	2	3	4	5	6	7
1	1	0,005 - 0,013	0,005 - 0,022	0,005 - 0,018	0,005 - 0,030	0,005 - 0,024
2	2	0,014 - 0,023	0,023 - 0,044	0,019 - 0,03	0,031 - 0,051	0,025 - 0,041
3	3	0,024 - 0,048	0,045 - 0,086	0,031 - 0,06	0,052 - 0,069	0,042 - 0,059
4	4	0,049 - 0,09	0,087 - 0,11	0,061 - 0,09	0,07 - 0,09	0,06 - 0,10
5	5	0,10 - 0,14	0,12 - 0,17	0,10 - 0,14	0,10 - 0,12	0,11 - 0,14
6	6	0,15 - 0,18	0,18 - 0,20	0,15 - 0,21	0,13 - 0,16	0,15 - 0,19
7	7	0,19 - 0,25	0,21 - 0,29	0,22 - 0,27	0,17 - 0,21	0,20 - 0,24
8	8	0,26 - 0,32	0,30 - 0,38	0,28 - 0,38	0,22 - 0,29	0,25 - 0,32
9	9	0,33 - 0,99	0,39 - 0,99	0,39 - 0,99	0,30 - 0,99	0,33 - 0,99
10	10	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0