**Примеры расчета объема требований, попадающих под надбавку**

*ДЛЯ КОМПАНИЙ, У КОТОРЫХ* ***ИМЕЕТСЯ*** *КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (МСФО)*

**Пример 1.**

Объем требований ***Банка*** к **Группе связанных заемщиков (ГСЗ)** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 150 млрд руб., что превышает 2% от капитала ***Банка*** и 50 млрд руб. Компания планирует привлечь еще 50 млрд руб. для финансирования инвестиционного проекта.

Юридические лица, входящие в ГСЗ, консолидируются на уровне материнской **компании Z (далее – Группа Z).** Совокупная задолженность **Группы Z** на 31.12.2024 по данным консолидированной финансовой отчетности составляет 450 млрд руб. (> 2% от КБС), 150 из которых перед ***Банком***.

По результатам деятельности за 2024 год процентные расходы ***Группы Z*** составили 67,5 млрд руб., а прибыль от операционной деятельности и амортизация 112,5 и 56,25 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,5, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (до даты выдачи нового кредита) задолженность Группы не снизилась, **весь объем выданного** **кредита попадает** под надбавку.

**Пример 2.**

Объем требований ***Банка*** к **Группе связанных заемщиков (ГСЗ)** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 130 млрд руб., что превышает 2% от капитала ***Банка*** и 50 млрд руб. Компания планирует привлечь еще 50 млрд руб. для финансирования инвестиционного проекта.

Юридические лица, входящие в ГСЗ, консолидируются на уровне материнской **компании Z (далее – Группа Z).** Совокупная задолженность **Группы Z** на 31.12.2024 по данным консолидированной финансовой отчетности составляет 450 млрд руб. (> 2% от КБС), 150 из которых перед ***Банком.*** *[При этом, на дату выдачи кредита 01.04.2025 уже 130 млрд руб.!]*

По результатам деятельности за 2024 год процентные расходы ***Группы Z*** составили 67,5 млрд руб., а прибыль от операционной деятельности и амортизация 112,5 и 56,25 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,5, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (до даты выдачи нового кредита) задолженность ***Группы Z*** снизилась на 20 млрд руб., **30 млрд руб. из нового выданного кредита попадает** под надбавку.

**Пример 3.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 100 млрд руб., что превышает 2% от капитала ***Банка*** и 50 млрд руб. Компания планирует привлечь еще 50 млрд руб. для финансирования инвестиционного проекта.

Юридические лица, входящие в ГСЗ, консолидируются на уровне материнской **компании Z (далее – Группа Z).** Совокупная задолженность **Группы Z** на 31.12.2024 по данным консолидированной финансовой отчетности составляет 450 млрд руб. (> 2% от КБС), 150 из которых перед ***Банком***. *[При этом, на дату выдачи кредита 01.04.2025 уже 100 млрд руб.!]*

По результатам деятельности за 2024 год процентные расходы ***Группы Z*** составили 67,5 млрд руб., а прибыль от операционной деятельности и амортизация 112,5 и 56,25 млрд руб. соответственно. Таким образом, показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,5, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***Группы Z*** перед ***Банком*** снизилась на 50 млрд руб., **весь новый кредит не попадает** под надбавку.

**Пример 4.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 160 млрд руб., что превышает 2% от капитала банка и 50 млрд руб.

Компания планирует привлечь еще 80 млрд руб. для финансирования инвестиционного проекта.

Юридические лица, входящие в ГСЗ, консолидируются на уровне материнской **компании Z (далее – Группа Z).** Совокупная задолженность **Группы Z** на 31.12.2024 по данным консолидированной финансовой отчетности составляет 450 млрд руб. (> 2% от КБС), 100 из которых перед ***Банком***. *[При этом, на дату выдачи кредита 01.04.2025 уже 160 млрд руб.!]*

По результатам деятельности за 2024 год процентные расходы ***Группы Z*** составили 20 млрд руб., а прибыль от операционной деятельности и амортизация 10 и 30 млрд руб. соответственно. Таким образом, показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,0, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***Группы Z*** перед ***Банком*** увеличилась на 60 млрд руб., **весь новый инвестиционный кредит в размере 80 млрд руб. попадает** под надбавку.

*ДЛЯ КОМПАНИЙ, У КОТОРЫХ* ***ОТСУТСТВУЕТ*** *КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (МСФО)*

**Пример 5.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 100 млрд руб., что превышает 2% от капитала ***Банка*** и 50 млрд руб.

В данную ***ГСЗ*** входит ***Компания Y***, которая планирует привлечь 30 млрд руб. для масштабирования своей деятельности.

***Компания Y*** является дочерним обществом ***компании Z***, однако консолидированная финансовая отчетность не готовится, а в распоряжении банка имеется индивидуальная отчетность ***Компании Y*** по РСБУ на 31.12.2024.

Объем требований к юридическому лицу-заемщику (***Компании Y***) в ***Банке*** на 01.04.2025 составляет 80 млрд руб., что выше 50 млрд руб. и 2% от капитала ***Банка***. На 31.12.2024 объем требований ***компании Y*** перед Банком так же составлял 80 млрд руб.

Согласно индивидуальной бухгалтерской отчетности ***компании Y,*** *подготовленной* по результатам деятельности за 2024 год, процентные расходы ***компании Y*** составили 24 млрд руб., а прибыль от продаж и амортизация 36 и 12 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,0, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***компании Y*** перед ***Банком*** не снизилась, **весь объем выданного** **кредита попадает** под надбавку.

**Пример 6.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 100 млрд руб., что превышает 2% от капитала ***Банка*** и 50 млрд руб.

В данную ***ГСЗ*** входит ***Компания Y***, которая планирует привлечь 30 млрд руб. для масштабирования своей деятельности.

***Компания Y*** является дочерним обществом ***компании Z***, однако консолидированная финансовая отчетность не готовится, а в распоряжении ***Банка*** имеется индивидуальная отчетность ***Компании Y*** по РСБУ на 31.12.2024.

Объем требований к юридическому лицу-заемщику (***Компании Y***) в ***Банке*** на 01.04.2025 составляет 60 млрд руб., что выше 50 млрд руб. и 2% от капитала ***Банка***. На 31.12.2024 объем требований ***компании Y*** перед Банком составлял 80 млрд руб. *[То есть был выше на 20 млрд руб., чем на дату выдачи нового кредита 01.04.2025]*

Согласно индивидуальной бухгалтерской отчетности ***компании Y,*** *подготовленной* по результатам деятельности за 2024 год, процентные расходы ***компании Y*** составили 24 млрд руб., а прибыль от продаж и амортизация 36 и 12 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,0, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***компании Y*** перед ***Банком*** снизилась на 20 млрд руб., **10 млрд руб. из выданного кредита попадает** под надбавку.

**Пример 7.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 100 млрд руб., что превышает 2% от капитала банка и 50 млрд руб.

В данную ***ГСЗ*** входит ***Компания Y***, которая планирует привлечь 30 млрд руб. для масштабирования своей деятельности.

***Компания Y*** является дочерним обществом ***компании Z***, однако консолидированная финансовая отчетность не готовится, а в распоряжении ***Банка*** имеется индивидуальная отчетность ***Компании Y*** по РСБУ на 31.12.2024.

Объем требований к юридическому лицу-заемщику (***Компании Y***) в ***Банке*** на 01.04.2025 составляет 50 млрд руб., что соответствует критерию не менее 50 млрд руб. и 2% от капитала Банка. На 31.12.2024 объем требований ***компании Y*** перед Банком составлял 80 млрд руб. *[То есть был выше на 30 млрд руб., чем на дату выдачи нового кредита 01.04.2025]*

Согласно индивидуальной бухгалтерской отчетности ***компании Y,*** *подготовленной* по результатам деятельности за 2024 год, процентные расходы ***компании Y*** составили 24 млрд руб., а прибыль от продаж и амортизация 36 и 12 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,0, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***компании Y*** перед ***Банком*** снизилась на 30 млрд руб., **весь новый кредит не попадает** под надбавку.

**Пример 8.**

Объем требований ***Банка*** к ***Группе связанных заемщиков (ГСЗ)*** на дату заявки на новый кредит (01.04.2025) составляет 160 млрд руб., что превышает 2% от капитала банка и 50 млрд руб.

В данную ***ГСЗ*** входит ***Компания Y***, которая планирует привлечь 80 млрд руб. для масштабирования своей деятельности.

***Компания Y*** является дочерним обществом ***компании Z***, однако консолидированная финансовая отчетность не готовится, а в распоряжении ***Банка*** имеется индивидуальная отчетность ***Компании Y*** по РСБУ на 31.12.2024.

Объем требований к юридическому лицу-заемщику (***Компании Y***) в ***Банке*** на 01.04.2025 составляет 160 млрд руб., что соответствует критерию не менее 50 млрд руб. и 2% от капитала Банка. На 31.12.2024 объем требований ***компании Y*** перед Банком составлял 100 млрд руб. *[То есть был ниже на 60 млрд руб., чем на дату выдачи нового кредита 01.04.2025]*

Согласно индивидуальной бухгалтерской отчетности ***компании Y,*** *подготовленной* по результатам деятельности за 2024 год, процентные расходы ***компании Y*** составили 20 млрд руб., а прибыль от продаж и амортизация 10 и 30 млрд руб. соответственно. Таким образом показатель ICR *(EBIT + А) / проценты* за 2024 год составил 2,0, что ниже порогового значения 3,0.

Поскольку за 3 месяца 2025 года (с даты отчетности до даты выдачи нового кредита) задолженность ***Группы Z*** перед ***Банком*** увеличилась на 60 млрд руб., **весь новый кредит в размере 80 млрд руб. попадает** под надбавку.