



**«Сетелем Банк»
Общество с ограниченной ответственностью**

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Председателя Правления
«Сетелем Банк» ООО
№ 151-1-17/ОД от 17 мая 2017 года

Номер ВНД РРМ-822

**МЕТОДИКА
оценки финансовой устойчивости участников закупочных
процедур «Сетелем Банк» ООО**

версия - 2.0

Классификация доступа к ВНД:

Для внутреннего пользования

Москва
2017г.



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Реквизиты ВНД

наименование ВНД	Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО
номер ВНД	PPM-822
инициирующие структурное подразделение	Управление бюджетного планирования, контроля расходов и закупок Финансового департамента
автор ВНД	Сенчилова А.А.
ВНД верхнего уровня	

История ВНД

номер редакции	распорядительный документ, утверждающий/изменяющий ВНД
1.0	Приказ № 339-15/ОД от 31.12.2015
2.0	Приказ № 151-1-17/ОД от 17.05.2017

Аудитория

исполнители	Управление бюджетного планирования, контроля расходов и закупок Финансового департамента
ознакомление	все работники «Сетелем Банк» ООО



Оглавление

1.	Общие положения	4
2.	Список используемых сокращений, терминов и определений	4
3.	Общие условия проведения оценки рейтинга финансового положения Участника	5
4.	Описание модели, определяющей интегральный показатель риска взаимодействия с Участником - Основной анализ	6
5.	Результаты анализа	7
6.	Дополнительный анализ при авансировании, когда финансовое положение устойчивое на 2 отчетные даты	8
7.	Дополнительный анализ, когда финансовое положение устойчивое на 1 отчетную дату.	9
8.	Обоснование допуска к участию в Закупочной процедуре	10
10.	Учет результатов оценки финансовой устойчивости Участников Банка при проведении Закупочных процедур	12
11.	Сквозной анализ	13
12.	Проведение оценки Участников, применяющих УСН	15
13.	Проведение финансовой оценки Участника - Страховой компании	15
	Приложение 1 «Перечень документов»	16



1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО (далее – «Методика») является внутренним нормативным документом Банка, определяющим правила и алгоритмы проведения оценки финансовой устойчивости Участников Закупочных процедур Банка.

1.2. В рамках настоящей Методики подлежат анализу Участники, составляющие бухгалтерскую (финансовую) отчетность по РСБУ. Возможность взаимодействия с компаниями-нерезидентами РФ, составляющими отчетность по международным стандартам финансовой отчетности или по стандартам US GAAP, определяется на основании расчетов по показателям, аналогичным РСБУ.

1.3. Основными принципами настоящей Методики являются:

- использование экономико-математического инструмента для целей оценки вероятности наступления банкротства (с использованием балльно-весовой модели, определяющей интегральный показатель риска взаимодействия с Участником);
- комплексный подход, обеспечивающий количественную и качественную оценку факторов риска наступления банкротства.

1.4. Настоящая Методика определяет финансовые критерии оценки и сопоставления заявок Участников Закупочных процедур Банка для отбора при проведении конкурентных Закупочных процедур. Результаты оценки финансовой устойчивости Участника Закупочных процедур могут учитываться при принятии решения о выборе победителя конкурентной Закупочной процедуры.

1.5. Методика подлежит размещению на интернет-сайте Банка.

1.6. Критерии оценки в обязательном порядке отражаются в закупочной документации в соответствии с Положением о закупках «Сетелем Банк» ООО, утверждённым Общим собранием участников Банка, протокол №06/15 от 03.08.2015 (далее – Положение о закупках).

1.7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка до приведения настоящей Методики в соответствие с такими изменениями, настоящая Методика действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним нормативным и организационно-распорядительным документам Банка.

2. Список используемых сокращений, терминов и определений

Активы – имущество организации, которое находится в распоряжении организации на праве собственности, и от которого она ожидает получить прибыль в процессе своей деятельности.

Банк – «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

ДР – Департамент рисков.

Закупочная процедура – последовательность действий для реализации конкретного способа закупки с целью определения контрагента для заключения с ним договора для удовлетворения собственных нужд Банка в товарах, работах, услугах с необходимыми показателями цены, качества и надежности.

ЗК – заемный капитал.

Мониторинг – анализ идентифицированных рисков в динамике и идентификация новых рисков, основанные на единообразных принципах их проведения.

Мотивированное суждение – заключение, основанное на всестороннем и комплексном анализе всей имеющейся информации об Участнике, результаты которого позволяют сформулировать выводы по оцениваемым параметрам в отношении объекта анализа, достаточные для принятия решения. Выносится в исключительных случаях при обосновании необходимости и отсутствии других сопоставимых предложений.



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности.

Продукция – товары, работы, услуги, которые приобретаются, выполняются, оказываются для обеспечения собственных нужд Банка.

РСБУ – российские стандарты бухгалтерского учета.

РФ – Российская Федерация.

СОК – собственный оборотный капитал.

СПАРК – система профессионального анализа рынков и компаний.

Среднеотраслевое значение – оптимальное значение показателя в конкретной отрасли на основании показателя системы СПАРК (<http://www.spark-interfax.ru/Front/Index.aspx>).

УБПКРиЗ – Управление бюджетного планирования, контроля расходов и закупок Финансового департамента.

УСН – упрощенная система налогообложения.

Участник – участник Закупочной процедуры, включая квалификационный отбор, – потенциальный поставщик (исполнитель, подрядчик, лицензиар), претендующий на поставку Продукции для нужд Банка.

ФД – Финансовый департамент.

US GAAP – система стандартов и принципов финансового учета, используемых в США. Источник данных - <http://finotchet.ru/>

3. Общие условия проведения оценки рейтинга финансового положения Участника

3.1. Оценка финансового положения Участников Банка проводится:

- 1 (один) раз в год с момента поступления документов от Участников до подведения итогов 1 (первого) тура конкурентной Закупочной процедуры;
- при необходимости дополнительной проверки более 1 (одного) раза в год по решению Председателя Комиссии по закупкам или Исполняющего обязанности Председателя Комиссии по закупкам.

3.2. В рамках проведения анализа финансового положения, Участники представляют пакет документов, указанный в Приложении 1 к настоящей Методике, по состоянию на 2 (две) отчетные даты:

- по итогам последнего завершенного финансового года;
- по итогам последнего отчетного квартала.¹

При этом отчет об изменениях капитала представляется по состоянию на 1 (одну) отчетную дату - по итогам последнего завершенного финансового года.

3.3. В случае если Участник не представил Банку документы для анализа его финансового положения, либо представил не полный и/или неактуальный пакет необходимых документов, оценка Участника не проводится. При этом в результатах анализа отражается следующий вывод: **«Оценка финансового состояния не может быть проведена по причине непредставления необходимого перечня документов»**. Такой Участник считается не представившим полный пакет документов для участия в Закупочной процедуре.

3.4. Оценка финансового положения Участников Банка проводится при способах закупки, указанных в Положении о закупках Банка. Исключением является закупка у единственного источника, если в течение предшествующего года с Участником действовали договорные отношения.

3.5. При оценке финансовой устойчивости Участников должен проводиться основной, дополнительный и сквозной анализ. Перед проведением основного и дополнительного анализа

¹ Если оценка финансового состояния Участников проводится в 1-ом квартале текущего года, то предоставляются документы либо за 3-ий квартал прошедшего года, либо при опубликовании годовой отчетности за прошедший финансовый год.



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

необходимо применять сквозной анализ для выявления соразмерности финансовых возможностей Участника и объема закупки.

4. Описание модели, определяющей интегральный показатель риска взаимодействия с Участником - Основной анализ

4.1. В основе расчета лежит пятифакторная модель, представляющая собой комплексный коэффициентный показатель, в котором определены коэффициенты значимости отдельных факторов в интегральной оценке вероятности банкротства:

$$Z = 1,2 \cdot X_1 + 1,4 \cdot X_2 + 3,3 \cdot X_3 + 0,6 \cdot X_4 + 1,0 \cdot X_5, \text{ где:}$$

Z – интегральный показатель уровня угрозы банкротства,

X_1 – коэффициент соотношения собственного оборотного капитала к Активам,

X_2 – коэффициент соотношения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) к Активам,

X_3 – коэффициент соотношения прибыли до налогообложения к Активам,

X_4 – коэффициент соотношения собственного капитала к заемному,

X_5 – коэффициент оборачиваемости активов (соотношение выручки от реализации к Активам).

Значения 1,2; 1,4; 3,3; 0,6; 1,0 – постоянные, т.е. не изменяются в соответствии с пятифакторной моделью.

4.2. Данные для расчета включают в себя исходные данные и промежуточные расчетные показатели:

4.2.1. Исходные данные

Наименование статьи	Код строки
Внеоборотные активы	1100 Формы Бухгалтерского баланса ²
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370 Формы Бухгалтерского баланса
Собственный капитал (капитал и резервы)	1300 Формы Бухгалтерского баланса
Долгосрочные обязательства	1400 Формы Бухгалтерского баланса
Краткосрочные обязательства	1500 Формы Бухгалтерского баланса
Валюты Баланса (Активы)	1600 Формы Бухгалтерского баланса
Выручка от реализации	2110 Формы Отчета о финансовых результатах
Прибыль до налогообложения	2300 Формы Отчета о финансовых результатах

4.2.2. Промежуточные расчетные показатели

Наименование показателя	Код строки
Собственный оборотный капитал (СОК)	1300 Формы Бухгалтерского баланса +1400 Формы Бухгалтерского баланса – 1100 Формы Бухгалтерского баланса
Заемный капитал (ЗК)	1400 Формы Бухгалтерского баланса +1500 Формы Бухгалтерского баланса
Финансовые коэффициенты для определения	X_1 Коэффициент соотношения собственного оборотного капитала к Активам
	X_2 Коэффициент соотношения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) к Активам

² Приказ Минфина России №66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций»



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Наименование показателя	Код строки
X3 Коэффициент соотношения прибыли до налогообложения к <i>Активам</i> ³	2300 Формы Отчета о финансовых результатах / 1600 Формы Бухгалтерского баланса
X4 Коэффициент соотношения собственного капитала к заемному	1300 Формы Бухгалтерского баланса / (1400 Формы Бухгалтерского баланса +1500 Формы Бухгалтерского баланса)
X5 Коэффициент оборачиваемости активов (соотношение выручки от реализации к <i>Активам</i>) ⁴	2110 Формы Отчета о финансовых результатах / 1600 Формы Бухгалтерского баланса

5. Результаты анализа

- 5.1. Первоначальный анализ/ мониторинг финансового положения проводится по всем Участникам, анализируемым в рамках Закупочной процедуры.
- 5.2. Ввод исходных данных и расчет показателей производится по состоянию на 2 (две) отчетные даты на основании пакета документов (согласно Приложению 1 к настоящей Методике).
- 5.3. На основании рассчитанного интегрального показателя Z делается вывод об устойчивости/ неустойчивости финансового положения Участников, необходимости проведения дополнительного анализа и/ или предоставления **Мотивированного суждения** в исключительных случаях при обосновании необходимости и отсутствии других сопоставимых предложений.
- 5.4. В зависимости от значения показателя Z, определяется финансовое положение Участника:

Значение Z	Оценка финансового положения
Если значение Z > 1,80 на 2 (две) отчетные даты (за исключением авансирования, в этом случае требуется дополнительный анализ)	финансовое положение Участника устойчивое
Если значение Z < 1,80 на 1 (одну) отчетную дату	Оценка финансового положения Участника может быть произведена после предоставления дополнительной информации и осуществления дополнительного анализа полученных данных
Если значение Z < 1,80 на 2 (две) отчетные даты	финансовое положение Участника неустойчивое

По итогам последнего отчетного года	По итогам последнего отчетного квартала	Возможное значение рейтинга
Финансовое положение устойчивое	Финансовое положение устойчивое	A
Финансовое положение устойчивое	Требуется дополнительный анализ	A/C
Финансовое положение устойчивое	Финансовое положение неустойчивое	B/C/D
Требуется дополнительный анализ	Финансовое положение устойчивое	B/C/D

³ Выручка от реализации, Прибыль (убыток) до налогообложения и Чистая прибыль берутся как суммы квартальных значений из Формы Отчета о финансовых результатах за последние 4 квартала (Значение показателя на текущий период + Значение показателя за прошлый год ВСЕГО – Значение показателя за аналогичный текущему период в прошлом). Если при корректировке выручки от реализации, прибыль (убытка) до налогообложения и чистой прибыль отражаются значения отчетного периода выше изначальных, то необходимо учитывать для анализа первые; если не отражаются – не учитывать.



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Требуется дополнительный анализ	Требуется дополнительный анализ	B/C/D
Требуется дополнительный анализ	Финансовое положение неустойчивое	B/C/D
Финансовое положение неустойчивое	Финансовое положение устойчивое	B/C/D
Финансовое положение неустойчивое	Требуется дополнительный анализ	B/C/D
Финансовое положение неустойчивое	Финансовое положение неустойчивое	Повышение до C/D

5.5. Дополнительный анализ не проводится в случае, когда финансовое положение Участника устойчивое, т.е. $Z \geq 1,80$ на 2 (две) отчетные даты. В этом случае принимается решение о возможности взаимодействия Банка с Участником, поскольку финансовое положение Участника признается как *абсолютно устойчивое*⁴(A). В других случаях проводятся:

- дополнительный анализ при авансировании, когда финансовое положение устойчивое на 2 (две) отчетные даты (**A/C**)
- дополнительный анализ, когда финансовое положение устойчивое на 1 (одну) отчетную дату (**B/C/D**).

6. Дополнительный анализ при авансировании, когда финансовое положение устойчивое на 2 (две) отчетные даты.

6.1. В случае если взаимодействие с Участником осуществляется на условиях авансирования, когда финансовое положение устойчивое на 2 (две) отчетные даты, то дополнительно к проведенному ранее основному анализу:

6.1.1. заполняются исходные данные:

Наименование статьи	Код строки
Оборотные активы	1200 Формы Бухгалтерского баланса
Прибыль (убыток) от продаж	2200 Формы Отчета о финансовых результатах
Проценты к уплате	2330 Формы Отчета о финансовых результатах

6.1.2. производится оценка 3-х коэффициентов

Наименование показателя	Код строки
Коэффициент автономии	1300 Формы Бухгалтерского баланса / 1600 Формы Бухгалтерского баланса
Коэффициент текущей ликвидности	1200 Формы Бухгалтерского баланса / 1500 Формы Бухгалтерского баланса
Коэффициент процентного покрытия ⁵	(2300 Формы Отчета о финансовых результатах ⁶ +2330 Формы Отчета о финансовых результатах)/ 2330 Формы Отчета о финансовых результатах

⁴ см.рейтинг финансового положения Участника (раздел 10)

⁵ Если проценты к уплате по форме Отчета о финансовых результатах равны 0, то коэффициент процентного покрытия считается сблюденным

⁶ Выручка от реализации, Прибыль (убыток) до налогообложения и Чистая прибыль берутся как суммы квартальных значений из Формы Отчета о финансовых результатах за последние 4 квартала (Значение показателя на текущий период + Значение показателя за прошлый год ВСЕГО – Значение показателя за аналогичный текущему период в прошлом). Если при корректировке



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

В случае, если:

- коэффициент автономии $> 0,15$ или выше Среднеотраслевого значения,
- коэффициент текущей ликвидности > 1 ,
- коэффициент процентного покрытия $> 1,5$

рейтинг финансового положения Участника признается абсолютно устойчивым (A).

В случае если хотя бы один показатель (коэффициент) не соответствует указанным выше значениям, то финансовое положение Участника признается слабоустойчивым⁷ (C).

7. Дополнительный анализ, когда финансовое положение устойчивое на 1 отчетную дату.

7.1. В случае необходимости проведения дополнительного анализа, т.е. $Z < 1,8$ на одну из двух отчетных дат:

7.1.1. По следующим исходным статьям:

Наименование статьи	Код строки
Выручка от реализации	2110 Формы Отчета о финансовых результатах
Чистая прибыль	2400 Формы Отчета о финансовых результатах
Чистые активы	3600 Формы Отчета об изменениях капитала

7.1.2. По следующим параметрам:

Наличие текущей просроченной задолженности или фактов просрочки в прошлом сроком свыше 5 (пяти) календарных дней по кредитам Банка и прочих кредитных организаций при наличии ссудной задолженности в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней	Да/нет
Наличие текущей картотеки просроченных неоплаченных расчетных документов, выставленных к банковским счетам Участника в размере более 25% (двадцать пять процентов) от годовой выручки или продолжительностью более 30 (тридцати) календарных дней	Да/нет
Наличие просроченной дебиторской/кредиторской задолженности или иных обязательств со сроком неисполнения более 3 (трех) месяцев в совокупном объеме, превышающем 100 000 (сто тысяч) рублей	Да/нет
Наличие просроченной задолженности по налогам, сборам и платежам в бюджеты	Да/нет
Выручка от реализации по состоянию на 2 (две) отчетные даты > 0	Да/нет
Чистая прибыль по состоянию на 2 (две) отчетные даты > 0	Да/нет
Чистые активы по итогам последнего завершенного финансового года > 0	Да/нет
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ⁸ > 0 /выше среднеотраслевого значения на 2 (две) отчетные даты/ выше чем в предыдущем финансовом году	Да/нет

Результаты дополнительного анализа считаются «положительными» (+), если при проверке финансовых документов отсутствуют: просроченная задолженность по кредитам, просроченные неоплаченные расчетные документы, просроченная дебиторская и (или) кредиторская задолженность, просроченная задолженность по налогам и сборам, а также выручка от

выручки от реализации, прибыли (убытка) до налогообложения и чистой прибыли отражаются значения отчетного периода выше изначальных, то необходимо учитывать для анализа первые; если не отражаются – не учитывать.

⁷ см. рейтинг финансового положения Участника (раздел 10 настоящей Методики)

⁸ Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается как отношение СОК к оборотным активам



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

реализации, чистая прибыль на 2 (две) отчетные даты, чистые активы по итогам последнего завершенного финансового года больше нуля и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами больше нуля или выше среднеотраслевого значения или выше чем в предыдущем финансовом году.

При оплате по факту получения Продукции – финансовое положение определяется как *устойчивое⁹* (B).

При авансировании – финансовое положение определяется как устойчивое при положительных коэффициентах после проведения дополнительного анализа при авансировании (Раздел 6 настоящей Методики) (B).

При авансировании – финансовое положение определяется как слабоустойчивое в случае если все параметры дополнительного анализа соблюdenы (п.7.1.2 настоящей Методики), но не выполняется хотя бы один показатель в дополнительном анализе при авансировании (п. 6.1.2 настоящей Методики) (C).

Результаты дополнительного анализа считаются «отрицательными» (-), если при проверке финансовых документов выявляется несоблюдение хотя бы одного из следующих параметров: просроченная задолженность по кредитам, просроченные неоплаченные расчетные документы, просроченная дебиторская и (или) кредиторская задолженность, просроченная задолженность по налогам и сборам, и при этом выручка от реализации, чистая прибыль на 2 (две) отчетные даты, чистые активы по итогам последнего завершенного финансового года меньше нуля и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами меньше нуля или ниже среднеотраслевого значения или выше чем в предыдущем финансовом году.

При оплате по факту получения Продукции – если хотя бы один параметр не соответствует указанным выше значениям, то финансовое положение Участника определяется как слабоустойчивое (C).

При оплате по факту получения Продукции - если хотя бы один параметр не соответствует указанным выше значениям и если хотя бы одна статья отрицательная (выручка от реализации, чистая прибыль, чистые активы), присваивается рейтинг D, но на основании Мотивированного суждения возможно повысить рейтинг до С по решению УБПКРиЗ.

При авансировании – если хотя бы один параметр не соответствует указанным выше значениям, но при положительных коэффициентах после проведения дополнительного анализа при авансировании (Раздел 6), то взаимодействие Банка с Участником признается как слабоустойчивое (C).

При авансировании – если хотя бы один параметр не соответствует указанным выше значениям, причем в параметрах присутствует хотя бы одна отрицательная статья (выручка от реализации, чистая прибыль, чистые активы) но при положительных коэффициентах после проведения дополнительного анализа при авансировании (Раздел 6 к настоящей Методике), присваивается рейтинг D, но на основании Мотивированного суждения возможно повысить рейтинг до С по решению УБПКРиЗ.

При авансировании – если хотя бы один параметр не соответствует указанным выше значениям и хотя бы при одном отрицательном коэффициенте после проведения дополнительного анализа при авансировании (Раздел 6), финансовое положение Участника определяется как *неустойчивое¹⁰* (взаимодействие невозможно) (D).

8. Обоснование допуска к участию в Закупочной процедуре

Мотивированное суждение в исключительных случаях при обосновании необходимости и отсутствии других сопоставимых предложений готовит УБПКРиЗ.

⁹ см.рейтинг финансового положения Участника (раздел 10 настоящей Методики)

¹⁰ см.рейтинг финансового положения Участника (раздел 10 настоящей Методики)



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

В **Мотивированном суждении** могут быть отражены следующие факторы, являющиеся обоснованием возможности взаимодействия с Участником:

- характер и длительность профессиональной деятельности рассматриваемой компании-участника,
- деловая репутация рассматриваемого участника,
- наличие перспективы стабильного роста компании-участника/ рынка/ отрасли,
- низкий уровень конкуренции в данном сегменте рынка, низкая агрессивность политики конкурентов по завоеванию рынка,
- стабильное финансовое состояние материнской компании с возможностью положительного влияния на финансовую устойчивость рассматриваемой дочерней компании-участника или группы компаний с возможностью положительного влияния на финансовую устойчивость одной из компаний,
- факты исполнения/ неисполнения Участником обязательств перед кредиторами,
- изменение доходов Участника (при наличии информации за несколько отчетных дат, например, в связи с участием данной Участника в ранее проводимых Банком конкурентных закупках),
- причины устойчивых/ временных негативных изменений финансовых показателей,
- основные финансовые показатели (о наличии основных средств, размере дебиторской и кредиторской задолженностей, заемных средств, полученных доходов/ поступлений средств, прибыли (убытка) до налогообложения/ использовании средств), в случае невозможности проведения оценки финансовой состоятельности Участника Банка в соответствии с настоящей Методикой.
- иные факторы.

Отдельные факторы/ негативные тенденции могут не рассматриваться как существенные при наличии информации о причинах и влиянии данных факторов на финансовое положение Участника и ее способность исполнить обязательства перед Банком в полном объеме в том случае, если Участник является единственным источником в соответствии с Положением о закупках Банка.

9. Результат финансового неустойчивого положения Участника

9.1. Неустойчивое положение Участника может быть определено при рассмотрении двух вариантов оценки на 2 (две) отчетные даты:

1. На два последних завершенных финансовых года;
2. На дату предыдущего завершенного финансового года и первого или второго или третьего квартала текущего года.

1. На два последних завершенных финансовых года:

При оплате по факту получения Продукции, если после проведения основного анализа $Z < 1,8$ на 2 (две) отчетные даты (за два последних завершенных финансовых года), то финансовое положение компании-участника признается неустойчивым. В связи с этим Участнику присваивается рейтинг **D**, но на основании Мотивированного суждения возможно повысить рейтинг до **C** по решению УБПКРиЗ.

При авансировании, если после проведения основного анализа $Z < 1,8$ на 2 (две) отчетные даты (за два последних завершенных финансовых года) и результат по сквозному анализу отрицательные (см. п.11 настоящей Методики), то финансовое положение компании признается неустойчивым. В связи с этим Участнику присваивается рейтинг **D**.

2. На дату предыдущего завершенного финансового года и первого или второго или третьего квартала текущего года:



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

При оплате по факту получения Продукции, если после проведения основного анализа $Z < 1,8$ на 2 (две) отчетные даты (на дату предыдущего завершенного финансового года и первого или второго или третьего квартала текущего года), то необходимо провести поквартальную корректировку (см. цифр. сноска 3). В случае если после проведения поквартальной корректировки сохраняется $Z < 1,8$, а показатели:

- чистая прибыль,
- чистые активы,

являются положительными, то финансовое положение признается слабоустойчивым и рейтинг может быть повышен до С. В противном случае, если хотя бы один из таких показателей - отрицательный, Участнику присваивается рейтинг D, но на основании Мотивированного суждения возможно повысить рейтинг до С по решению УБПКРиЗ.

При авансировании, если после проведения основного анализа $Z < 1,8$ на 2 (две) отчетные даты (на дату предыдущего завершенного финансового года и первого или второго или третьего квартала текущего года) и результат по сквозному анализу отрицательный (см. п.11 настоящей Методики), то финансовое положение компании признается неустойчивым. В связи с этим Участнику присваивается рейтинг **D**.

10. Учет результатов оценки финансовой устойчивости Участников Банка при проведении Закупочных процедур

10.1. Результаты оценки финансовой устойчивости Участников Банка могут быть учтены при подведении итогов конкурентной Закупочной процедуры, при этом показатель финансовой устойчивости Участников может быть включен в оцениваемые критерии в следующем виде.

Оцениваемым параметром является закупочный рейтинг участника, который используется только в рамках проведения Закупочных процедур. Условия присвоения закупочного рейтинга, а также их значения для оценки Участников приведены в следующей таблице:

Рейтинг финансового положения Участника при проведении закупочных процедур	Условия присвоения рейтинга	Характеристика рейтинга	Балл для критериев оценки
A (абсолютно устойчивое)	Выполняются основной анализ и п. 6.1 настоящей Методики	При соблюдении условий присвоения рейтинга финансовое положение Участника определяется как абсолютно устойчивое, в том числе на условиях авансирования.	9-10
B (устойчивое)	Не выполняется основной анализ, но выполняется п. 7.1 настоящей Методики	Проводится дополнительный анализ Участника в соответствии с разделом 7 настоящей Методики до принятия окончательного решения о возможности взаимодействия Банка с Участником. При соблюдении условий присвоения рейтинга финансовое положение	6-8



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Рейтинг финансового положения Участника при проведении закупочных процедур	Условия присвоения рейтинга	Характеристика рейтинга	Балл для критерии оценки
		Участника определяется как устойчивое, т.е. взаимодействие возможно, в т.ч. при авансировании.	
C (слабоустойчивое)	Не выполняется п.7.1 настоящей Методики при последующей оплате; выполняется п.7.1 настоящей Методики, но значения коэффициентов отрицательные (авансирование)	При соблюдении условий присвоения рейтинга финансовое положение Участника определяется как слабоустойчивое, т.е. взаимодействие возможно в рамках отдельных закупок при последующей оплате.	2-5
D (неустойчивое)	Не выполняется п. 7.1 настоящей Методики, в том числе при авансировании; рейтинг D также присваивается при мотивированном суждении	При соблюдении условий присвоения рейтинга финансовое положение определяется как неустойчивое/выносится Мотивированное суждение в соответствии с разделом 8 настоящей Методики	1

Наличие Мотивированного суждения не может быть принято во внимание для изменения рейтинга Участника выше, чем до уровня С.

Финансовое положение Участника (Рейтинг) может включаться в критерий оценки при проведении Закупочной процедуры **по решению УБПКРиЗ** с рекомендуемым весом 10% (десять процентов). Вес определяется в зависимости от уровня риска планируемой закупки (планируются разовые поставки по факту оплаты; планируется долгосрочное взаимодействие с Участником; планируется взаимодействие с авансированием и т.д.).

Рейтинг финансового положения Участника не может быть определен у некоммерческих организаций.

11. Сквозной анализ

11.1. При оценке финансовой устойчивости Участников совместно с основным и дополнительным анализом также необходимо применять сквозной анализ. Сквозной анализ позволяет выявить соразмерность финансовых возможностей Участника и объема закупки.

Для сквозного анализа необходимо использовать следующие коэффициенты:

Наименование показателя	Описание показателя	Нормативное значение	Примечание
Коэффициент соизмеримости выручке (разовые поставки/работы/услуги)	Сумма коммерческого предложения в тыс. руб. ^{11/} Выручка за последний завершенный финансовый	<=0,7	Если Закупочная процедура состоит более чем из одного лота, то для расчета

¹¹ При Закупочной процедуре со сроком более 1 года учитывается сумма коммерческого предложения в тыс. руб. за 1 год



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Наименование показателя	Описание показателя	Нормативное значение	Примечание
	год в тыс. руб. (код строки 2110 Формы Отчета о финансовых результатах)		коэффициента соизмеримости следует учитывать совокупную сумму коммерческих предложений по лотам, в которых Участник подал заявку.
Коэффициент соизмеримости выручке (длительные поставки/работы/услуги по договору)	(Сумма коммерческого предложения в тыс. руб. ¹² /Выручка за последний завершенный финансовый год в тыс. руб. (код строки 2110 Формы Отчета о финансовых результатах))/Периодичность оплаты по договору в месяцах	<=0,7	Если Закупочная процедура состоит более чем из одного лота, то для расчета коэффициента соизмеримости следует учитывать совокупную сумму коммерческих предложений по лотам, в которых Участник подал заявку.

11.2. В случае если коэффициент соизмеримости превышает значение 0,7, то это свидетельствует о том, что предложение Участника не сопоставимо с объемом продаж Участника.

Наименование показателя	Описание показателя	Нормативное значение	Примечание
Коэффициент соизмеримости активам (разовые поставки/работы/услуги)	Сумма коммерческого предложения в тыс. руб. ¹³ /Активы за последний завершенный финансовый год в тыс. руб. (код строки 1600 Формы Бухгалтерского баланса)	<=1,5	Если Закупочная процедура состоит более чем из одного лота, то для расчета коэффициента соизмеримости следует учитывать совокупную сумму коммерческих предложений по лотам, в которых Участник подал заявку.
Коэффициент соизмеримости активам (длительные	(Сумма коммерческого предложения в тыс. руб. ¹⁴ /Активы за последний	<=1,5	Если Закупочная процедура состоит более чем из одного

¹² При Закупочной процедуре со сроком более 1 года учитывается сумма коммерческого предложения в тыс. руб. за 1 год

¹³ При Закупочной процедуре со сроком более 1 года учитывается сумма коммерческого предложения в тыс. руб. за 1 год

¹⁴ При Закупочной процедуре со сроком более 1 года учитывается сумма коммерческого предложения в тыс. руб. за 1 год



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Наименование показателя	Описание показателя	Нормативное значение	Примечание
поставки/работы/услуги по договору)	завершенный финансовый год в тыс. руб. (код строки 1600 Формы Бухгалтерского баланса)/ Периодичность оплаты по договору в месяцах.		лота, то для расчета коэффициента соизмеримости следует учитывать совокупную сумму коммерческих предложений по лотам, в которых Участник подал заявку.

В случае если коэффициент соизмеримости активам превышает значение 1,5, то это свидетельствует о том, что предложение Участника не сопоставимо с величиной активов Участника.

Если хотя бы один из двух коэффициентов не выполняется, то Участнику присваивается рейтинг D, но на основании основного и дополнительного (при необходимости) анализа возможно повысить рейтинг до С по решению УБПКРиЗ.

12. Проведение оценки Участников, применяющих УСН

12.1. При оценке финансового состояния Участников, использующих специальные налоговые режимы, применяются следующие варианты:

- Если предоставлена налоговая декларация за 1 (один) налоговый период и соблюдены все вышеуказанные требования, то финансовое положение определяется как слабоустойчивое (С) (в соответствии с настоящей Методикой), взаимодействие возможно в рамках отдельных закупок при оплате по факту поставки.
- В случае если предоставлена налоговая декларация за 2 (два) налоговых периода и соблюдены все вышеуказанные требования, то рейтинг может быть повышен до В.
- В случае если хотя бы один показатель не соответствует вышеуказанным требованиям – рейтинг снижается до D.

13. Проведение финансовой оценки Участника - Страховой компании

13.1. Оценка финансовой устойчивости Участника - Страховой компании проводится ДР. УБПКРиЗ направляет запрос в ДР на проверку с перечнем документом, необходимых для проведения оценки финансовой устойчивости Участника - Страховой компании. ДР проверяет Участника - Страховой компании в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления запроса УБПКРиЗ. По результатам проверки ДР направляет заключение в УБПКРиЗ о финансовой устойчивости Участника - Страховой компании, на основании которого УБПКРиЗ принимает решение о допуске Участника-Страховой компании в дальнейшем участии закупочной процедуры или выборе победителя. ДР выносит заключение о соответствии/ несоответствии требованиям Банка к показателям финансовой устойчивости Участников - Страховых компаний на основании Приказа №7-17/ОД от 13.01.2017 «Порядок проведения проверки соответствия страховых компаний требованиям к показателям финансовой устойчивости».



Методика оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур «Сетелем Банк» ООО

Приложение 1

к Методике оценки финансовой устойчивости участников закупочных процедур
«Сетелем Банк» ООО

Перечень документов

Для проведения анализа их финансовой состоятельности Участники представляют следующие документы¹⁵:

1. Копии бухгалтерских отчетов по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенные руководителем и печатью компании за последний завершенный финансовый год, последний отчетный квартал и аналогичный отчетный квартал за прошлый год:
 - Бухгалтерский баланс – форма №1;
 - Отчет о финансовых результатах – форма №2;
 - Отчет об изменениях капитала – форма №3 (предоставляется только за последний завершенный финансовый год).
2. Расшифровки кредитов и займов по текущей просроченной задолженности или фактов просрочки в прошлом за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (при отсутствии текущей просроченной задолженности по кредитам и займам необходимо предоставление официального письма Участника).
3. Справка о наличии/ отсутствии текущей картотеки просроченных неоплаченных расчетных документов, выставленных к банковским счетам на текущую дату или не ранее 30-дневной давности.
4. Расшифровки просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на дату последнего отчетного периода (при отсутствии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности необходимо предоставление официального письма Участника).
5. Справка о наличии/ отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам, платежам в бюджеты (справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов) на текущую дату или не ранее 30-дневной давности.

При УСН предоставляются все те же документы, кроме п.1: вместо бухгалтерских отчетов по формам, установленных Минфином России, предоставляются налоговые декларации за 2 завершенных финансового года.

¹⁵ Каждая форма должна быть представлена в электронном виде в отдельном файле в формате pdf.