УТВЕРЖДАЮ

Директор
Межмуниципальной автономной
некоммерческой организации «Центр содействия
развитию малого и среднего
предпринимательства (микрокредитная
компания)»

_____ Е.М. Платонов

ПОРЯДОК
ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ (ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ) СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОБРАЩАЮЩИХСЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ МИКРОЗАЙМА

В межмуниципальную автономную некоммерческую организацию «Центр содействия развитию малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)»

(редакция от 12.01.2026г.)

Ленинградская область, город Кириши

2026 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий порядок разработан в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (протокол № КФНП-2 от 19.01.2023), а также в соответствии с Положением о предоставлении микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.2 В целях настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

1.2.1 Кредитоспособность (платежеспособность) – способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

1.2.2 Кредитный риск – непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту.

1.2.3 Заемщики (в соответствии с муниципальными нормативными правовыми актами муниципального образования Киришский муниципальный район Ленинградской области) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям. К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным частью 1.1 статьи 4 Закона № 209-ФЗ, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, состоящие на налоговом учете по месту нахождения в Межрайонной ИФНС России № 9 по Ленинградской области, осуществляющие деятельность на территории муниципального образования Киришское городское поселение Киришского муниципального района Ленинградской области и на территории муниципального образования Киришский муниципальный район Ленинградской области;

1.3 Анализ кредитоспособности (платежеспособности) юридического лица производится на основании сведений, содержащихся в бухгалтерской отчетности заемщика, иных документов и сведений, предоставленных заемщиком.

1.4 Анализ кредитоспособности (платежеспособности) индивидуального предпринимателя осуществляется на основании сведений, предоставленных в анкете-заявлении о предоставлении займа, иных документов и сведений, предоставленных заемщиком.

1.5 Оценка кредитоспособности (платежеспособности) проводится в несколько этапов:

1.5.1 Сбор информации о финансовом состоянии потенциального заемщика, проверка сведений, представленных заемщиком, его деловой репутации, положении на товарном и финансовом рынке; дееспособности заемщика (особое внимание уделяется способности получать доход, владеть активами, состоянию экономической конъюнктуры).

1.5.2 Расчет ключевых показателей финансового состояния (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности) и определение классности заемщика по финансовым показателям, а также анализ денежного потока (для юридических лиц), анализа динамики и оценки финансового состояния показателей совокупного дохода и произведенных расходов (для индивидуальных предпринимателей).

1.5.3 Оценка кредитной истории (при наличии) и обеспечение займа (залоговая база и поручительство).

1.5.4 Заключение об уровне кредитоспособности (платежеспособности) потенциального заемщика на основании анализа совокупности собранной информации.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ (ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ) ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Проверка информации о доходах производится путем сличения копии налоговой декларации и бухгалтерской отчетности с оригиналом налоговой декларации и бухгалтерской отчетности (с отметками налогового органа).

Проверка информации о доходах юридических лиц, применяющих систему налогообложения, не предусматривающих предоставление в налоговый орган налоговых деклараций производится путем сличения копии документов о доходах, представленной юридическим лицом с данными, отраженными в личном кабинете налогоплательщика (представитель юридического лица при личном посещении открывает на своем устройстве раздел о доходах в личном кабинете и сотрудник центра сверяет данные документа о доходах с данными, отраженными в личном кабинете).

Проверка информации об обязательствах осуществляется путем поиска информации о наличии исполнительного производства через сайт судебных приставов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, наличие судебных споров в Арбитражных судах через Картотеку арбитражных дел, а также информации в справках банков на наличие сведений в Картотеке 2 и справке налогового органа об отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам.

После проверки сведений, представленных юридическим лицом, производится составление агрегированного баланса заемщика, содержащего укрупненные статьи. Агрегированный баланс составляется на основании табл. 1 и состоит из десяти разделов: активы - с 1-го по 6-й раздел и пассивы - с 7-го по 10-й разделы.

Таблица 1

Баланс организации

Активы, тыс. руб.	Пассивы, тыс. руб.
1. Основной капитал и иммобилизация (земля, здания, машины, оборудование, имущество, переданное в аренду, патенты, лицензии, товарные знаки, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения (инвестиции в другие организации), займы на срок более 1 года, прочие внеоборотные активы)	7. Собственный капитал
2. Товарно-материальные запасы и дебиторская задолженность со сроком истребования более 12 месяцев (сырье, материалы, МБП, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция, товары на складе, авансы выданные, прочие дебиторы)	8. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы со сроком погашения свыше 12 месяцев, прочие обязательства со сроком погашения свыше 12 месяцев)
3. Дебиторская задолженность со сроком истребования менее 12 месяцев (покупатели и заказчики, авансы выданные, прочие дебиторы)	9. Краткосрочные обязательства (кредиты и займы со сроком погашения менее 12 месяцев, кредиторская задолженность перед поставщиками товаров и услуг, задолженность по оплате труда, задолженность перед бюджетом, задолженность перед учредителями и т.д.)
4. Краткосрочные финансовые вложения (займы, выданные на срок менее 1 года, денежные вклады и векселя на срок менее 1 года, котируемые акции)	10. Прочие обязательства (прочие краткосрочные обязательства (со сроком погашения менее 12 месяцев)
5. Денежные средства (касса, расчетные и	

валютные счета, вклады до востребования, прочие денежные средства)	
6. Прочие оборотные активы	
Итого активы	Итого пассивы

Постатейная группировка счетов агрегированного баланса производится исходя из их принципов:

- простота проверки правильности составления баланса путем сопоставления суммы активов и пассивов;
- выделение различающихся по экономическому содержанию источников средств;
- выделение различающихся по экономическому содержанию направлений вложений средств.

Состав агрегатов представлен в табл. 2 и 3. Показатели агрегированного баланса будут далее использоваться для оценки различных аспектов кредитоспособности (платежеспособности) заемщика.

Таблица 2

Активы агрегированного баланса

Агрегат	Состав агрегата
А1	Оборотный капитал – всего (А2 +А3 +А4 + А5)
А2	Денежные средства (раздел 5 агрегированного баланса)
А3	Товарно-материальные запасы и дебиторская задолженность со сроком истребования более 12 месяцев (раздел 2 агрегированного баланса)<*>
А4	Дебиторская задолженность со сроком истребования до 12 месяцев (раздел 3 агрегированного баланса)<*>
А5	Краткосрочные финансовые вложения и прочие оборотные активы (раздел 4 и 6 агрегированного баланса)
А6	Основной капитал и иммобилизация (раздел 1 агрегированного баланса)
	Баланс (А1 + А6)

<*> Если дебиторская задолженность относится к разряду просроченной, она приравнивается по срокам востребования для расчета показателей к иммобилизованным активам и рассчитывается как составляющая агрегата А6.

Таблица 3

Пассивы агрегированного баланса

Агрегат	Состав агрегата
П1	Обязательства – всего (П2 + П3 + П4)
П2	Долгосрочные обязательства (раздел 8 агрегированного баланса)
П3	Краткосрочные обязательства (раздел 9 агрегированного баланса)
П4	Прочие обязательства (раздел 10 агрегированного баланса)
П5	Собственный капитал (раздел 7 агрегированного баланса)
	Баланс (П1 + П5)

Для анализа эффективности продаж товаров (реализации услуг), рентабельности основной деятельности у заемщика запрашивается отчет о финансовых результатах за отчетный период по форме, утвержденной Приказом Минфина Российской Федерации от 04.10.2023 г. № 157н. На основании представленного отчета составляется агрегированный отчет о финансовых результатах, приведенный в табл. 4.

Таблица 4

Отчет о финансовых результатах

Агрегат	Состав агрегата
П6	Выручка от реализации
П7	Затраты на производство и закупку реализованной продукции: - материальные расходы - затраты по заработной плате и платежам социального характера; - затраты по аренде помещений; - складские расходы; - транспортные, погрузочно-разгрузочные, командировочные расходы; - расходы по рекламе; - уплата налогов; - расходы по оплате услуг связи; - представительские расходы; - расходы по закупке, наладке и сопровождению программного обеспечения; - проценты за пользование кредитами, займами, банковские комиссии - прочие расходы
П8	Валовая прибыль
П9	Прочие доходы, в том числе чрезвычайные и непредвиденные
П10	Прочие расходы, в том числе чрезвычайные и непредвиденные
П11	Отвлеченные из прибыли средства
П12	Прибыль (убыток) отчетного периода

Далее производится расчет финансовых коэффициентов, приведенный в табл. 5, 6, 7.

Таблица 5

Коэффициенты финансового левериджа

Коэффициент	Наименование	Расчет	Расчет по агрегатам	Оптимальное значение
К1	Коэффициент автономии	Собственный капитал : Активы	П5 : (А1 + А6)	> 0,5
Экономическое содержание: независимость от внешних источников финансирования				
К2	Коэффициент мобильности средств	Мобильные активы : Немобильные активы	А1 : А6	> 0.5
Экономическое содержание: Потенциальная возможность превратить активы в ликвидные средства				
К3	Коэффициент маневренности	(Мобильные активы – Краткосрочные обязательства) : Мобильные активы	(А1 – П3 – П4) : А1	> 0,2
Экономическое содержание: Реальная возможность превратить активы в ликвидные средства				
К4	Отношение собственного капитала к общей задолженности	Собственный капитал : Сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств	П5 : (П2 + П3 + П4)	> 1,0
Экономическое содержание: Обеспечение кредиторской задолженности собственным капиталом				
К5	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственный капитал – Внеоборотные активы) : Оборотные активы	(П5 – А6) : А1	> 0,1
Экономическое содержание: Наличие собственных оборотных средств				

Таблица 6

Коэффициенты ликвидности

Коэффициент	Наименование	Расчет	Расчет по агрегатам	Оптимальное значение
К6	Коэффициент покрытия	Мобильные активы : Краткосрочная задолженность	А1 : (П3 + П4)	> 1,0
Экономическое содержание: Способность рассчитаться с задолженностью				
К7	Коэффициент общей ликвидности	(Мобильные активы – ТМЗ) : Краткосрочная задолженность	(А1- А3) : (П3 + П4)	> 1,0
Экономическое содержание: Способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время				
К8	Коэффициент текущей ликвидности	Денежные средства : Краткосрочная задолженность	А2 : (П3 + П4)	> 0,3
Экономическое содержание: текущая ликвидность				
К9	Соотношение дебиторской задолженности до 1 года и краткосрочной кредиторской задолженности	Дебиторы : Кредиторы	А4 : (П3 + П4)	> 1,0
Экономическое содержание: Способность рассчитаться с кредиторами за счет дебиторской задолженности				

Таблица 7

Коэффициент рентабельности активов

Коэффициент	Наименование	Расчет	Расчет по агрегатам	Оптимальное значение
К10	Коэффициент рентабельности общего капитала	Прибыль : Активы	П12 : (А1 + А6)	> 0
Экономическое содержание: Эффективность инвестиций в собственное развитие				

Для проведения дальнейшего анализа кредитоспособности (платежеспособности) заемщика используется система финансовых коэффициентов, состоящая из трех групп показателей: коэффициенты финансового левериджа, коэффициенты ликвидности, коэффициент рентабельности активов. Коэффициенты финансового левериджа (табл. 5) характеризуют соотношение собственного и заемного капитала организации. Коэффициенты ликвидности (табл. 6) характеризуют способность юридического лица рассчитаться по своим обязательствам. Коэффициент рентабельности активов (табл. 7) характеризует эффективность работы собственного и привлеченного капитала.

В таблицах 5, 6, 7 приведены состав используемых при анализе финансовых коэффициентов и их оптимальные (граничные) значения.

Рейтинговая оценка заемщика рассчитывается на основе полученных значений финансовых коэффициентов и является заключительным шагом анализа кредитоспособности (платежеспособности). Рейтинг составляется на основании следующих данных, полученных на этапе общего анализа заемщика: группы коэффициентов финансового левериджа, группы коэффициентов ликвидности, рентабельности.

Рейтинг рассчитывается следующим образом.

1. Соблюдение критериального уровня каждого из коэффициентов финансового левериджа и ликвидности дает 10% для рейтинговой оценки, несоблюдение - 0% в рейтинговую оценку.

2. Положительное значение коэффициента рентабельности активов дает 10% для рейтинговой оценки. Отрицательное значение коэффициентов (расходы клиента превышают доходы) дает 0% в рейтинговую оценку.

Набранное количество процентов суммируется. Наибольшее возможное значение рейтинговой оценки - 100%.

На основании рейтинговой оценки клиент относится к определенной группе по критерию уровня финансового состояния и кредитоспособности (платежеспособности) (табл. 8).

Таблица 8

Соответствие рейтинговой оценки клиента уровню его финансового состояния

Рейтинговая оценка	Уровень финансового состояния
60 – 100 %	Хорошее финансовое состояние клиента
30 – 50 %	Среднее финансовое состояние клиента, предельно допустимый уровень кредитоспособности (платежеспособности)
0 – 20 %	Плохое финансовое состояние клиента, кредитоспособность (платежеспособность) ниже предельного

Помимо расчета финансовых коэффициентов осуществляется анализ денежного потока.

Денежный поток характеризуется как разница между притоком и оттоком средств.

Для анализа денежного потока используется отчет о движении денежных средств. (Приложение № 7 к Приказу Минфина РФ от 04.10.2023 г. № 157н) Отчет о движении денежных средств делится на три раздела:

1. Движение денежных средств по текущей деятельности (в результате определяются чистые денежные средства, полученные от текущей деятельности).

2. Движение денежных средств по инвестиционной деятельности (в результате определяются чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности).

3. Движение денежных средств по финансовой деятельности (в результате определяются чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности).

По результатам трех разделов получают итоговое значение чистого денежного потока.

В случае если за анализируемый период заемщик имел устойчивое и стабильное превышение притока средств над оттоком, это характеризует заемщика как финансово устойчивого и ему можно дать оценку "кредитоспособный" (платежеспособный). Если отток превышает приток, то можно сделать вывод о более низком классе кредитоспособности (платежеспособности) заемщика.

Для определения уровня платежеспособности предприятия рассчитывается коэффициент ликвидности денежного потока:

$$КЛ_{ФП} = ПФП / ОФП ,$$

где $КЛ_{ФП}$ - коэффициент ликвидности финансового потока предприятия в рассматриваемом периоде;

ПФП - сумма валового положительного финансового потока (поступления денежных средств);

ОФП - сумма валового отрицательного финансового потока (расходования денежных средств).

Оптимальное значение коэффициента не должно быть ниже единицы. Значение больше единицы будет вызывать увеличение остатка финансовых активов на конец анализируемого периода, соответственно, будет способствовать повышению платежеспособности заемщика.

3 АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ (ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ) ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Анализ кредитоспособности (платежеспособности) индивидуальных предпринимателей, осуществляется на основе анализа динамики и оценки финансового состояния по данным показателей совокупного дохода и произведенных расходов. Расчет системы финансовых коэффициентов в данном случае не производится.

Проверка информации о доходах производится путем сличения копии налоговой декларации с оригиналом налоговой декларации (с отметкой налогового органа) (для индивидуальных предпринимателей).

Проверка информации о доходах индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения, не предусматривающих предоставление в налоговый орган налоговых деклараций производится путем сличения копии документов о доходах, представленной индивидуальным предпринимателем с данными, отраженными в личном кабинете налогоплательщика (индивидуальный предприниматель при личном посещении открывает на своем устройстве раздел о доходах в личном кабинете и сотрудник центра сверяет данные документа о доходах с данными, отраженными в личном кабинете).

Проверка информации об обязательствах осуществляется путем поиска информации о наличии исполнительного производства через сайт судебных приставов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, наличие судебных споров в Арбитражных судах через Картотеку арбитражных дел, а также информации в справках банков на наличие сведений в Картотеке 2 и справке налогового органа об отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам.

При анализе определяется соотношение доходов, расходов и суммы имеющихся и заявленных обязательств.

1. Финансовое состояние заемщика оценивается как **хорошее**, если характеризуется наличием следующих показателей:

- сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств заемщика (за исключением обязательств заемщика, обеспеченных залогом недвижимого имущества), с учетом заявленного (запрашиваемого микрозайма), не превышает размера двукратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.
- заемщик подтверждает отсутствие задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам, сборам и страховым взносам на дату подачи заявки.
- заемщик не имеет неурегулированных арбитражных споров, в которых он выступает одной из сторон; отсутствует картотека к счетам в банках на основании заверенных справок из коммерческих банков.
- имеется подтвержденная положительная кредитная история из коммерческих банков сроком не позднее 1 месяца от даты заявки.
- срок производственно-хозяйственной или торговой деятельности индивидуального предпринимателя превышает 12 месяцев.

2. Финансовое состояние заемщика оценивается как **среднее**, если характеризуется наличием следующих показателей:

- сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств заемщика (за исключением обязательств заемщика, обеспеченных залогом недвижимого имущества), с учетом заявленного (запрашиваемого микрозайма), не превышает размера десятикратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.

Если с момента начала деятельности индивидуального предпринимателя прошел срок менее календарного года, данные учитываются за фактическое время деятельности.

- заемщик подтверждает отсутствие задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам, сборам и страховым взносам на дату заявки.

- индивидуальный предприниматель не имеет неурегулированных арбитражных споров, в которых он выступает одной из сторон; отсутствует картотека к счетам в банках на основании заверенных справок из коммерческих банков.

- срок производственно-хозяйственной или торговой деятельности индивидуального предпринимателя превышает три месяца.

3. Финансовое состояние заемщика оценивается как **плохое**, если характеризуется наличием любого из следующих показателей:

- сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств заемщика (за исключением обязательств заемщика, обеспеченных залогом недвижимого имущества), с учетом заявленного (запрашиваемого микрозайма), превышает размер десятикратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.

Если с момента начала деятельности индивидуального предпринимателя прошел срок менее календарного года, данные учитываются за фактическое время деятельности.

- заемщик не подтверждает отсутствие задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам, сборам и страховым взносам на дату заявки.

- индивидуальный предприниматель имеет неурегулированные арбитражные споры, в которых он выступает одной из сторон; имеется картотека к счетам в банках на основании заверенных справок из коммерческих банков.

- срок производственно-хозяйственной или торговой деятельности заемщика не превышает 3 месяцев.

4 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА

Формами обеспечения возврата займа могут выступать залоговое обеспечение и поручительство.

4.1 В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся следующие мероприятия:

4.1.1 Предварительная оценка возможности принятия имущества в качестве залогового обеспечения – осуществляется проверка юридических запретов на совершение сделок залога с данным видом имущества, предварительная проверка достаточности стоимости имущества для покрытия суммы займа и процентов.

4.1.2 Сбор информации о предмете залога – представление документов по обеспечению (правоустанавливающие документы, описание технических характеристик, документы, отражающие идентификационные признаки предмета залога, иные документы);

4.1.3 Анализ правоустанавливающих документов и правовая экспертиза – проверка правильности заполнения и оформления, комплектности пакета документов, определение прав собственности и выявление имеющихся обременений на предмет залога;

4.1.4 В рамках проверки наличия предмета залога проводится осмотр предлагаемого в качестве залога имущества (с фотофиксацией предмета залога), оценка его фактического состояния, условий содержания (хранения, эксплуатации);

4.1.5 Определение рыночной и залоговой стоимости имущества – оценка текущей рыночной и залоговой стоимости предмета залога;

В целях оценки предмета залога производится поиск информации о стоимости предмета залога в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В качестве залоговой стоимости предмета залога принимается минимальная стоимость предмета залога из диапазона цен предмета залога, найденных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, уменьшенная на корректирующий коэффициент.

В случае отсутствия в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о стоимости предмета залога в качестве залоговой стоимости признается стоимость предмета залога, указанная в первичных документах на предмет залога, предоставленных заемщиком, уменьшенная на корректирующий коэффициент.

Корректирующий коэффициент не применяется при оценке автотранспортных средств.

4.1.6 Заключение о целесообразности принятия имущества в залог;

4.1.7 Заключение договора о залоге (в случае положительного решения).

4.2 В отношении лиц, заявленных в качестве поручителей, проводится оценка финансового состояния (платежеспособности) поручителя на дату подачи заявки (проверка размера доходов (предоставляется оригинал справки по форме 2-НДФЛ) и расходов, наличие (отсутствие) неисполненных обязательств (путем поиска информации о наличии исполнительного производства через сайт судебных приставов).

4.2.1. Финансовое состояние поручителя оценивается как **хорошее**, если сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств поручителя, не превышает размера двукратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.

4.2.2. Финансовое состояние поручителя оценивается как **среднее**, если сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств поручителя, не превышает размера десятикратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.

4.2.3. Финансовое состояние поручителя оценивается как **плохое**, если сумма всех имеющихся на дату заявления обязательств поручителя, превышает размера двукратного среднемесячного дохода, рассчитанного за последний календарный год (последние 12 месяцев) путем вычисления среднего арифметического значения.

5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

По результатам оценки кредитоспособности (платежеспособности) составляется заключение об оценке кредитоспособности, в котором приводится расчет финансовых коэффициентов, составление рейтинговой оценки (для юридических лиц), анализ динамики и оценки финансового состояния по данным показателей совокупного дохода и произведенных расходов (для индивидуальных предпринимателей), оценка обеспечения займа, а также оценка финансового состояния (платежеспособности) поручителя (при наличии поручителя).

Заключение об оценке кредитоспособности хранится в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств заемщика.