

ЮНИТЕР



ЧЕК-ЛИСТ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ БАНКА

Реструктуризация задолженности без потери времени

v1.0 / Март 2026

ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ ЮНИТЕР

Независимый инвестиционный и финансовый консультант

Контакты |



uniter.by



uniter@uniter.by

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ЧЕК-ЛИСТОМ

Этот чек-лист помогает подготовить обращение в банк так, чтобы обсуждение стало техническим: денежные потоки, сценарии, риски и варианты решения.

Чем раньше заемщик показывает управляемость и прозрачность, тем выше шанс успешного согласования.

ЕСЛИ «ГОРИТ» (48 ЧАСОВ)

Минимальный пакет для срочного реагирования

- Этот набор нужен, когда времени совсем мало, а платежи уже давят.
- Включает самое важное: краткий список долгов, основные даты платежей и минимальный прогноз денежных потоков.
- Позволяет быстро начать переговоры с банком и получить отсрочку или временную паузу по платежам.

ПОЛНЫЙ ПАКЕТ (2–3 НЕДЕЛИ)

Подробная подготовка к переговорам

- Полная финансовая картина компании: точный прогноз денежных потоков, документы по обязательствам и все необходимые данные для банка.
- Включает 2–4 варианта возможной реструктуризации, чтобы банк видел несколько реальных решений.
- Это пакет для серьезного и уверенного диалога, который повышает шансы на конструктивное решение.

Реструктуризация успешнее, когда инициируется до просрочек и подкреплена документами “на языке денег”.

Для решения вашей проблемы и получения консультации обратитесь в компанию ЮНИТЕР.

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Банк оценивает полную картину обязательств, пики выплат и меры, которые делают долг обслуживаемым.

- Реестр долгов: банк/лизинг/займы/поставщики
- Остаток, валюта, ставка, тип ставки
- График платежей: проценты / тело / комиссии
- Даты ключевых платежей на 12–24 месяца
- Обеспечение: залоги, поручительства, гарантии
- Ковенанты: пороги, даты тестирования
- Триггеры дефолта / кросс-дефолт
- Штрафы/пени
- Просрочки (сумма / дата)
- Выделение критичных точек

СТОП-ФАКТОРЫ:

Неполный реестр

Нет единого календаря

Игнорирование ковенантов

На выходе: единая таблица обязательств + календарь платежей

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и подготовки пакета документов для банка.

БЛОК А – ФИНАНСЫ:

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Проверить реалистичность прогнозов и устойчивость бизнеса.

- Финансовая отчетность за 2–3 года (PL/BS/CF)
- Управленка за 6–12 месяцев
- Расшифровка выручки/маржи/затрат
- Разовые факторы (курсовые, списания, сделки)

СТОП-ФАКТОРЫ:

Нет
управленки

Нет пояснений к разовым
эффектам

Недостоверные
показатели

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и оценки ликвидности.

БЛОК В – БИЗНЕС-ПРОФИЛЬ:

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Оценить управляемость денежного потока

- ТОП-клиенты и концентрации
- ТОП-поставщики и риски
- Себестоимость и чувствительность к сырью/валюте
- Ключевые контракты, штрафы, сроки

СТОП-ФАКТОРЫ:

Высокая концентрация без диверсификации

Риски поставок не отражены

Нет плана продаж на 3–6 мес

БЛОК С – ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ:

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Точка “узкого горлышка” для платежеспособности

- Дебиторка с разбивкой по срокам
- Запасы: ликвидные / неликвидные
- Кредиторка и критичные поставщики
- План действий по оборотке

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и оценки ликвидности.

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Прогнозируемая способность обслуживать долг

- Горизонт 0,5–2 года (помесечно первые 6–12 месяцев)
- Сценарии: базовый / стресс / оптимистичный
- Допущения: контролируемые и неконтролируемые
- Дефицит ликвидности: когда, почему, объем
- CFADS по периодам
- Способность платить проценты/осн.долг
- Прогноз выполнения ковенантов
- Анализ чувствительности

СТОП-ФАКТОРЫ:

Модель без сценариев

Завышенные допущения

Нет CFADS / чувствительности

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и подготовки модели для переговоров.

ПЛАН МЕР И КОНТРОЛЬ ВНЕДРЕНИЯ

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Показать управляемость и эффективность мер

- Мера / срок / ответственный / эффект
- Быстрые меры (0–30 дней)
- Среднесрочные меры (31–90 дней)
- Подтверждение внедрения (приказы, отчёты)
- Влияние на денежный поток в модели

СТОП-ФАКТОРЫ:

Меры только
словами, без модели

Нет подтверждения
внедрения

Отсутствие сроков и
ответственных

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и формирования 2–4 сценариев.

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ

ЗАЧЕМ ЭТО БАНКУ

Банк оценивает полную картину обязательств, пики выплат и меры, которые делают долг обслуживаемым.

- Вариант А:** каникулы / только процент + перенос основного долга
- Вариант В:** удлинение срока, сглаживание платежей, сезонный график
- Вариант С:** временный мораторий + реструктуризация + лимит на оборотку
- Вариант D (сложный):** рефинансирование / новое финансирование / конвертация части долга

СТОП-ФАКТОРЫ:

Только один вариант

Нет расчёта эффекта на CFADS

Нет встречных условий для банка

Обратитесь в ЮНИТЕР для консультации и формирования 2–4 сценариев.

ШАБЛОНЫ ТАБЛИЦ

Эти шаблоны можно копировать в Excel и приложить к письму в банк вместе с запиской и моделью.

Реестр обязательств

Кредитор	Инструмент	Валюта	Остаток	Ставка	Платёж	Дата	Ковенанты	Обеспечение	Риски

Платежный календарь

Кредиторы	Месяц 1	Месяц 2	Месяц 12
Кредитор 1					
Кредитор 2					
...					

13-недельный cash-flow

Неделя	Входящие	Исходящие	Долг	Налоги	ОРЕХ	Остаток
1 неделя						
2 неделя						
...						

Обратитесь в ЮНИТЕР, чтобы подготовить все таблицы и пакет документов к переговорам.

ТИПОВЫЕ ОШИБКИ:

- Нет модели / сценариев
- Скрытые обязательства
- Один вариант решения
- Завышенные допущения
- Старт после просрочек

КОГДА ПОДКЛЮЧАТЬ КОНСУЛЬТАНТА:

- Несколько кредиторов / синдикат
- Риск ковенантов / кросс-дефолта
- Сложные залого
- Требуется временный мораторий
- Нужно рефинансирование / внешнее финансирование

ОБРАТИТЬСЯ В КОМПАНИЮ ЮНИТЕР ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КОНСУЛЬТАЦИИ И РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

- Определяем окно времени, ключевые риски, минимальный пакет данных
- Формируем 2–4 реалистичных сценария
- Подготовка финансовой модели

ССЫЛКИ НА УСЛУГИ КОМПАНИИ:

Реструктуризация: <https://uniter.by/service/restructure/>

Привлечение финансирования: <https://uniter.by/service/ma-and-financing/>