

К какой категории относится Ваше предприятие

микро-	малое	среднее	крупное
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИЯТИЙ

АНКЕТА ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Код ОКВЭД2

отчетный период

Код предприятия

Привлечение финансирования и взаимодействие с финансовыми организациями

1. Какие способы привлечения финансовых ресурсов использовало Ваше предприятие в отчетном периоде: (множественный выбор, если не выбран вариант 1.1)

- 1.1 не привлекало
- 1.2 кредиты банков / кредитная линия
- 1.3 эмиссия облигаций
- 1.4 выпуск векселей
- 1.5 взносы акционеров
- 1.6 лизинг
- 1.7 бюджетные средства
- 1.8 внутрихолдинговые займы
- 1.9 займы у некредитных финансовых организаций
- 1.10 займы у институтов развития
- 1.11 другие способы (поясните, пожалуйста)

3. С какими финансовыми организациями взаимодействовало Ваше предприятие в отчетном периоде и насколько было удовлетворено соотношением цены и качества на услуги: (множественный выбор, если не выбран вариант 3.1)

- | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 3.1 не взаимодействовало | <input type="checkbox"/> | не удовлетворено | частично удовлетворено | полностью удовлетворено |
| 3.2 банки (кредитование) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.3 банки (расч.-касс. обслуживание) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.4 микрофинансовые организации | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.5 потребительские кооперативы | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.6 лизинговые компании | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.7 факторинговые компании | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.8 инвестиционные компании | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.9 страховые компании | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2. Как изменились в отчетном периоде по сравнению с предшествующим условия заимствования для Вашего предприятия по следующим позициям: (множественный выбор, если выбраны варианты 1.2 и/или 1.9 и/или 1.10)

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ужесточились | не изменились | смягчились |
| 2.1 максимальный размер кредита/займа | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.2 максимальный срок кредита/займа | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.3 процентная ставка по кредиту/займу | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.4 дополнительные сборы и комиссии | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.5 требования к финансовому положению | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.6 требования к обеспечению | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.7 другие условия | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

4. Отметьте основные причины, которые определили Ваш выбор финансовой организации:

(множественный выбор, если не выбран п. 3.1)	ценовая доступность	ассортимент услуг, программы лояльности	физическая доступность	известность бренда	сервисы удален. доступа	рекомендации третьих лиц
4.1 банки (кредитование)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.2 банки (расч.-касс. обслуживание)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.3 микрофинансовые организации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.4 потребительские кооперативы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.5 лизинговые компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.6 факторинговые компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.7 инвестиционные компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.8 страховые компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Вопросы о банковском кредитовании

5. Если Ваше предприятие НЕ обращалось в отчетном периоде за кредитом, укажите причины: (множественный выбор)

- 5.1 нет потребности
- 5.2 высокие ставки
- 5.3 отсутствие необходимого обеспечения
- 5.4 сложность оформления
- 5.5 длительность рассмотрения заявки
- 5.6 требование открытия расчетного счета
- 5.7 кредит/ кредитная линия, полученные ранее
- 5.8 другая причина (поясните, пожалуйста)

7. По какой причине Вам не одобрили заявку на кредит или одобрили в меньшем объеме: (множественный выбор, если выбраны варианты 6.2 или 6.3)

- 7.1 низкая оценка кредитоспособности
- 7.2 короткая кредитная история (или ее отсутствие)
- 7.3 недостаточное обеспечение
- 7.4 другая причина (поясните, пожалуйста)

6. Если Ваше предприятие обращалось в отчетном периоде за кредитом, то заявка была: (выберите один вариант ответа)

- 6.1 удовлетворена в полном объеме
- 6.2 удовлетворена в меньшем объеме
- 6.3 отклонена
- 6.4 отозвана
- 6.5 заявка находится на рассмотрении

8. Укажите цель получения кредита, на который Вашим предприятием подавалась заявка в отчетном периоде: (выберите один вариант ответа)

- 8.1 пополнение оборотных средств
- 8.2 коммерческая ипотека
- 8.3 инвестиционная деятельность
- 8.4 рефинансирование обязательств
- 8.5 другая цель (поясните, пожалуйста)

Институциональные условия

9. Отметьте по 5-балльной шкале уровень доверия к деятельности указанных институтов (0 - не знаю, 1 - не доверяю, 2 - сомневаюсь, 3 - частично доверяю, 4 - доверяю, 5 - доверяю полностью)

- 9.1 Центральный банк Российской Федерации
- 9.2 саморегулируемые организации на финансовом рынке
- 9.3 рейтинговые агентства
- 9.4 институты развития

10. В какой степени стоимость финансовых услуг для юридических лиц сдерживает предпринимательскую активность в России: (выберите один вариант ответа)

- 10.1 в значительной мере сдерживает
- 10.2 сдерживает
- 10.3 скорее сдерживает
- 10.4 сдерживает незначительно
- 10.5 скорее не сдерживает
- 10.6 практически не сдерживает
- 10.7 вообще не сдерживает

Ожидания на ближайшие 6 месяцев

11. Какие способы привлечения финансовых ресурсов планирует использовать Ваше предприятие в ближайшие 6 месяцев: (множественный выбор, если не выбран п. 11.1)

- 11.1 не планируем
- 11.2 кредиты банков / кредитная линия
- 11.3 эмиссия облигаций
- 11.4 выпуск векселей
- 11.5 взносы акционеров
- 11.6 лизинг
- 11.7 бюджетные средства
- 11.8 внутрихолдинговые займы
- 11.9 займы у некредитных финансовых организаций
- 11.10 займы у институтов развития
- 11.11 другие способы (поясните, пожалуйста)

12. Если Ваше предприятие планирует обратиться за дополнительным финансированием (в рублях и/или в ин.валюте), укажите на какой срок и под какую процентную ставку:

- | | | |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | % ставка в рублях | % ставка в ин. валюте |
| 12.1 сроком до года | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12.2 сроком свыше года | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- Вид ин.валюты: Доллар США
 ЕВРО
 Другая

Благодарим Вас за ответы.

ПОЯСНЕНИЕ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ АНКЕТЫ

Рекомендации по заполнению анкеты помогут Вам ответить на ее вопросы. В случае наличия непонятных пунктов в анкете или при затруднении с ее заполнением обращайтесь за разъяснениями в (указывается название ГУ/Отделения/ Национального банка Банка России) по телефонам:..... (указываются номера телефонов) или электронной почте: ... (указываются адреса).

Анкета рассылается 2 раза в год: за I и II полугодие.

ЗАПОЛНЕНИЕ АНКЕТЫ

1. В правом верхнем углу анкеты проставьте **код предприятия в системе мониторинга**, который Вам сообщили в подразделении Банка России и **код ОКВЭД2** по основному виду деятельности Вашего предприятия.
2. В левом верхнем углу проставьте к **какой категории** относится Ваше предприятие исходя из следующих критериев (ориентиров):
Микропредприятие – численность персонала **не превышает 15 человек**.
Малое – численность персонала **от 16 до 100 человек**.
Среднее - численность персонала **от 101 до 250 человек**.
Крупное - численность персонала **превышает 250 человек**.
3. В ячейках для ответа проставьте знак X или V, который соответствует Вашей оценке.
4. В пунктах анкеты с 1-го по 10-й ответы на вопросы даются за отчетный период, т.е. за полугодие, указанное в заголовке анкеты.
5. Пункт 2 заполняется на основании оценки изменений в условиях заимствований, произошедших в отчетном полугодии по сравнению с предыдущим. Под заимствованиями в данном случае понимаются кредиты и займы, полученные от кредитных организаций, некредитных финансовых организаций и институтов развития. При наличии нескольких видов заимствований экспертная оценка формируется на основе преобладающих в отчетном периоде тенденций.
6. Пункты 11 и 12 заполняются на основании экспертной оценки на полугодие, следующее за отчетным.
7. В вариантах ответов 1.2 и 11.2 подразумевается, что кредиты банков получены в отчетном периоде, а кредитная линия, открыта как в отчетном периоде, так и ранее, но в отчетном периоде были получены транши.
8. В вариантах ответов 1.9 и 11.9 к некредитным финансовым организациям относятся: кредитные потребительские кооперативы (КПК), сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) и микрофинансовые организации.
9. В вариантах ответов 1.10, 9.4 и 11.10 под институтами развития понимаются юридические лица (федеральные и региональные), являющиеся получателями средств бюджета и выполняющие публично значимые функции посредством осуществления мероприятий, направленных для обеспечения устойчивого экономического развития и диверсификации экономики. Примеры: Внешэкономбанк, АО «ДОМ.РФ», Фонд содействия инновациям, АО Корпорация МСП и другие, а также их дочерние организации.
10. В пунктах анкеты 1-5, 7, 11 допускается выбор одновременно нескольких вариантов ответов.
11. В пунктах 2 и 3 возможен только один ответ по приведенным позициям: "ужесточились" или "смягчились" или "не изменились" - в пункте 2; "полностью удовлетворено" или "частично удовлетворено" или "не удовлетворено" - в пункте 3.
12. В вариантах ответов 3.2 и 4.1 банки (кредитование) - взаимодействие с банками по вопросам банковского кредитования, вариантах 3.3 и 4.2 банки (расч.-касс. обслуживание) – взаимодействие с банками по вопросам расчетно-кассового обслуживания, вариантах 3.5 и 4.4 потребительские кооперативы - взаимодействие с кредитными потребительскими кооперативами (КПК), сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК).
13. В пункте 4 возможен множественный выбор причин по каждому виду финансовых организаций. Под сервисами удаленного доступа понимаются технологии дистанционного обслуживания клиентов с использованием компьютерных и телефонных сетей (без необходимости прямого визита в финансовую организацию).
14. Если дан ответ на вопрос 5, то пункты 6-8 анкеты не заполняются.
15. Если в отчетном периоде заявок на кредит было несколько, то в пунктах 6, 7 и 8 проставляется информация о последней заявке на получение кредита, которая направлялась в банк.
16. В варианте ответа 8.2 под коммерческой ипотекой понимается разновидность долгосрочного кредита, заемщиком по которому выступает организация или индивидуальный предприниматель, а залоговым имуществом становится нежилая недвижимость – офисы, склады, торговые площади, производственные помещения и т. д.
17. В пункте 9 под саморегулируемыми организациями на финансовом рынке, или сокращенно СРО (вариант ответа 9.2), понимаются объединения финансовых организаций одного вида, созданные с целью контроля и регулирования их профессиональной деятельности. Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка размещен на официальном сайте Банка России по ссылке <https://cbr.ru/registries/sro>. Под рейтинговыми агентствами (вариант 9.3) понимаются организации, зарегистрированные в РФ, оценивающие платежеспособность, долговые обязательства и другие важные показатели эмитентов. Примеры рейтинговых агентств: Эксперт РА, Национальное Рейтинговое Агентство (НРА), Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и другие.
18. В пункте 10 к финансовым услугам относятся: страхование, кредитование, предоставление займов, лизинг, факторинг. Под предпринимательской активностью следует понимать способность расширения существующего или создание нового бизнеса.
19. Если в пункте 11 выбран вариант ответа "не планируем" (11.1), то пункт 12 не заполняется.
20. В пункте 12 проставляется числовое значение годовой процентной ставки, под которую планируется привлечь дополнительное финансирование в ближайшие 6 месяцев. Если планируется привлечение финансирования из нескольких источников, то указывается ставка по наиболее крупному займу/кредиту и другому источнику. Если финансирование планируется получить в иностранной валюте, то отметьте вид валюты.

Конфиденциальность информации, содержащейся в анкете, обеспечивается Банком России. Это означает, что использование данных анкеты для других целей, кроме аналитических, и передача данных анкеты сторонним организациям строго запрещены.