

Основные принципы финансового анализа, применяемые российскими банками при кредитовании юридических лиц

Основные факторы, влияющие на принятие банком решение при анализе финансового состояния.

- Организационно-правовая структура компании (группы компаний). Деловая репутация компании на рынке, деловая репутация собственников бизнеса (конечных бенефициаров), срок работы компании на рынке
- Конкуренция (рыночные позиции компании на рынке, емкость рынка предлагаемой продукции, возможности компании (изменение/увеличение объема продаж)
- Анализ рынка (отрасли) в которой работает заемщик.
- Диверсифицированность контрагентов (как поставщиков, так и покупателей). Какова зависимость от одного или нескольких контрагентов.
- Возможность стороннего финансирования. Структура действующего кредитного портфеля Заемщика
- Кредитная история Заемщика

- Характер сделки (стартовый проект, кредит на пополнение оборотных средств, на капитальные вложения, модернизацию оборудования, длительные инвестиционные проекты)
- Влияние фактора сезонности на работу компании
- Судебные разбирательства и их возможное влияние на финансовое положение Заемщика
- Управление компанией (наличие четкой стратегии развития бизнеса, бизнес-плана, уровень образования топ-менеджмента компании)
- Финансы, учет и контроль (наличие четкого ведения бухгалтерского учета, корректности предоставляемых данных, прозрачность системы ведения учета, деловая репутация аудиторской компании, проводящей аудит у Заемщика)
- Оценка реальных источников погашения кредита.
- Взаимоотношения Заемщика с банком.

● **Финансовые показатели**

- ✓ Капитализация компании
- ✓ Наличие убыточной деятельности
- ✓ Динамика выручки, структура выручки, процент неденежной составляющей в выручке
- ✓ Динамика кредитного портфеля, структура кредитного портфеля (по срокам погашения, обеспечению и банкам-кредиторам)
- ✓ Динамика чистой прибыли
- ✓ Рентабельность продаж, рентабельность бизнеса
- ✓ Анализ структуры затрат, факторы влияющие на структуру затрат и финансовое положение компании
- ✓ Динамика дебиторской, кредиторской задолженностей, запасов, выручки
- ✓ Структура и качество дебиторской и кредиторской задолженности
- ✓ Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей («очищенной» ДЗ и КЗ от сумм без движения)

Источники получения информации
о рисках Заемщиков

ДОКУМЕНТЫ

- Копия Устава, зарегистрированного в установленном законодательством порядке
- Копия Учредительного договора либо Решения единственного учредителя (иной документ, подтверждающий решение о создании юридического лица)
- Копии Дополнений и изменений к учредительным документам, зарегистрированные на текущую дату
- Копия Свидетельства о регистрации
- Копия разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензии)
- Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе/ свидетельство о регистрации в налоговом реестре
- Копия письма Госкомстата РФ о присвоении кодов
- Копия карточки с образцами подписей (заверенная нотариусом или банком)
- Копии приказов о назначении лиц, указанных в карточке с образцами подписей
- Копии выписки из ЕГРЮЛ, сформированная на дату обращения в Банк (не более 30 дней на момент обращения)

Бухгалтерская, налоговая и иная отчетность

- Балансовая отчетность за 5 последние отчетных кварталов (ф.1, ф.2, ф.4)
- Расшифровки и ОСВ за последний отчетный квартал и за 12 мес.:
- -основные средства
- -краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения
- -дебиторская и кредиторская задолженность
- -долгосрочные обязательства
- -краткосрочные кредиты и займы (перечень банков-кредиторов (кредиторов), сумма задолженности, дата ее погашения, информация об обеспечении))
- -другие статьи бухгалтерского баланса, составляющие более 5% от итога по каждой статье
- -расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным гарантиям, поручительствам, предоставленному обеспечению в т.ч. за третьих лиц за последние 9 месяцев, в т.ч. на дату обращения в банк

Дополнительно предоставляемые сведения:

- Прогноз о движении денежных средств на срок кредитования
- Бизнес-план проекта, технико-экономическое обоснование сделки, описание торгово-производственного цикла по сделке
- Выписка по расчетным (текущим) и валютным банковским счетам из обслуживающих Банков за последние 12 месяцев с отметкой Банков о сальдо счетов и наличии картотеки к счетам, справка из бухгалтерии Заемщика (расшифровка по счету 51 с разбивкой по Банкам и месяцам), заверенная печатью и подписью организации
- Справка об отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым счетам
- Справка об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами
- Справка об отсутствии просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей перед поставщиками и покупателями
- Справка об отсутствии задолженности по заработной плате перед сотрудниками предприятия
- Документы, подтверждающие наличие и качество кредитной истории Заемщика
- Информация о корпоративном профиле Заемщика
- Копии действующих договоров, проекты договоров
-