

*Додаток 2.4 до Процедури затвердження кредитів корпоративного сегменту та малих та середніх підприємств в ПАТКБ «Правекс-банк»
 Затверджено рішенням Правління від 14 серпня 2014 року (Протокол № 25)*

**Перелік документів для оцінки кредитоспроможності та аналізу фінансового стану корпоративного клієнта
 (для юридичних осіб, які не є суб'єктами малого підприємництва)**

№ п/п	Назва документу	Оригінал	Копія	
			завірена	звичайна
1.1	Анкета-заявка на отримання кредиту	1		
1.2	Ідентифікація позичальника (інші документи щодо ідентифікації можуть запитуватися на етапі отримання висновку підрозділу безпеки кредитних операцій та отримання висновку відділу юридичної підтримки)			
1.2.1	Свідоцтво про державну реєстрацію (перереєстрацію) підприємства та/або		1 (підпр ¹)	
1.2.2	Витяг з ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців на поточну дату		1 (підпр)	
1.2.3	Статут та установчий договір компанії (за наявності) з усіма змінами та доповненнями		1 (підпр)	
1.2.4	Свідоцтво про реєстрацію платника фіксованого с/г податку (копія)		1 (підпр)	
1.3	Дозвільна документація			
	Спеціальні документи, що необхідні для ведення діяльності (ліцензії, дозволи, патенти тощо).		1 (підпр) або ЕВ	
1.4	Інформація про банки			
1.4.1	Довідка від банків про надходження на поточні рахунки позичальника за останні 12 місяців (у розрізі рахунків та валют помісячно)	1		
1.4.2	Чинні кредитні договори та договори застави/поручительства/гарантій/акредитивів		1 (підпр)	
1.4.3	Довідки від банків про стан заборгованості за наданими кредитами із указанням виду та доступного для вибірки ліміту кредиту, залишку заборгованості, терміну та графіку погашення, процентної ставки, виду забезпечення, наявності простроченої заборгованості	1		
1.5	Контракти, що забезпечують операційну діяльність позичальника			
1.5.1	Діючі контракти з основними постачальниками та покупцями (надаються мінімум по 5-7 найбільшим постачальникам та покупцям за останній календарний рік та звітний період)		1 (підпр)	
1.5.2	Для інвестиційних кредитів: контракти, їх проекти, специфікації, пропозиції, рахунки-фактури тощо на закупівлю обладнання, запчастин, матеріалів тощо, виконання робіт, надання послуг, на сплату яких має бути наданий запитуваний кредит		1 (підпр)	
1.5.3	Для структурованого торговельного фінансування: контракти, їх проекти, специфікації, пропозиції, рахунки-фактури, тощо на продаж та закупівлю товарів, послуг, робіт, які мають фінансуватися банком		1 (підпр)	
1.5.4	Для кредитування у іноземній валюті:		1 (підпр)	

¹ тут і надалі - завіреним підприємством

	підписані експортні контракти, які будуть обслуговуватися Банком, та			
1.5.5	реєстр експортних контрактів, в тому числі які заплановано укласти протягом періоду кредитування у Банку із найменуванням покупця, валюти та сумою контракту, запланованою датою укладення та графіком отримання коштів, у обсязі, достатньому для виконання зобов'язань за всіма валютними кредитами Позичальника		1 (підпр)	
1.6	Фінансова та статистична звітність Позичальника:			
1.6.1	Баланс (форма №1), Звіт про фінансові результати (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (форма №3) та Звіт про власний капітал (форма №4) за 3 останні календарні роки з квитанцією, яка засвідчує надання звітності до Держстату України		1 (підпр)	
1.6.2	Баланс (форма №1), Звіт про фінансові результати (форма №2) за останній звітний період і аналогічний період минулого року з квитанцією, яка засвідчує надання звітності до Держстату України. Якщо останній звітний період співпадає з календарним роком, надаються форми 1-4 за 3 останні роки.		1 (підпр)	
1.6.3	Розшифровки форм №1 та №2 у форматі Банку на дату останньої звітності та на початок року. Якщо останній звітний період співпадає з календарним роком, розшифровки надаються на початок та кінець останнього року.	1		
1.6.4	Структурне обстеження підприємства (форма №1 – підприємництво) за останній звітний рік		1 (підпр)	
1.7	Фінансова звітність групи пов'язаних компаній (за наявності)			
1.7.1	Консолідована звітність за 2 останніх повних календарних роки: по НСБУ форми 1-к, 2-к, 3-к та 4-к (за наявності) або по МСФО (за наявності) або		1 (підпр)	
1.7.2	Аудиторський звіт по МСФО з примітками за останній рік або за останній наявний період (за наявності) або		1 (підпр)	
1.7.3	Баланс (форма №1), Звіт про фінансові результати (форма №2) за останній звітний період і минулий рік по компаніям групи. На вимогу банку: розшифровки форм №1 та №2 у форматі Банку по основним компаніям групи за відповідні періоди		1 (підпр)	
1.7.4	Довідку про грошові надходження виручки від реалізації за останні 12 місяців підприємств групи (щомісячно) (копія		1 (підпр)	
1.7.5	На вимогу Банку: за наявності заборгованості по кредитах в інших банках інших компаній Групи надаються копії кредитних договорів, договорів забезпечення пов'язаних компаній		1 (підпр)	
1.8	Застава			
1.8.1	Звіт про оцінку майна (нерухомість, обладнання, транспортні засоби), що надається в заставу Банку, підготовлений акредитованим Банком суб'єктом оціночної діяльності (за наявності)	1		
1.8.2	Фотографії майна, що надається у заставу			
1.8.3	За наявності в заставі товарів в обороті, необхідно в додатках до Заявки надавати інформацію щодо залишків товарів, запасів, готової продукції на складі за останні 12 місяців		1 (підпр)	
1.9	Інші документи на вимогу банку			
1.9.1.	Довідка від Позичальника щодо рівня валютних надходжень від операційної діяльності протягом останніх 12 місяців та прогноз валютних надходжень від реалізації продукції протягом наступних 12 місяців та запитуваного терміну кредитування.	1		
1.9.2	Прогноз грошових потоків (ПГП) на період фінансування в обов'язковому порядку повинен надаватися у випадках згідно інструкції «Загальні рекомендації щодо використання моделі фінансового аналізу клієнтів юридичних осіб ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»»	1		