**Список документов для проведения экспресс-анализа заемщика:**

**I.** Если компания входит в **холдинг** (в т.ч. **неформализованный**):

- указать какие компании (предприятия) входят в холдинг,

- на отдельном листе привести общую структуру холдинга,

- состав собственников с долями в УК или АО,

- ФИО руководителя,

- финансово-хозяйственные связи,

- дать комментарии по роли каждой компании в холдинге,

- предоставить консолидированную (сводную) финансовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) **по холдингу в целом на последнюю отчетную дату**.

**II.** **По Заемщику / Поручителю / Залогодателю предоставить:**

1. Финансовую отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) за 5 последних отчетных периодов (кварталов).

Поскольку в настоящее время квартальную отчетность не нужно сдавать в налоговую, то ее **должен сделать бухгалтер специально для банка**.

1. Расшифровку на последнюю отчетную дату всех крупных статей баланса (более 10% от валюты баланса).
2. **В любом случае** предоставляются расшифровки дебиторов, кредиторов, забалансовые обязательства (*поручительства и залоги, предоставленные Заемщиком по другим кредитам*).
3. Данные по очищенным оборотам (только выручка от покупателей) за последние **12 месяцев помесячно**.

**По остальным компаниям холдинга** предоставить финансовую отчетность **на последнюю отчетную дату**.

**III. Приложить список возможного обеспечения с указанием:**

- основных характеристик имущества,

- его примерной рыночной стоимости,

- владельца имущества.