

*Утверждена
Советом директоров Сберегательного
банка Российской Федерации*

ИНСТРУКЦИЯ

№ 26-р

О КРЕДИТОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ УЧРЕЖДЕНИЯМИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

I. Общие положения

1.1. Учреждения Сберегательного банка Российской Федерации, далее именуемые Банк, в соответствии со своим Положением и Генеральной доверенностью Сберегательного банка Российской Федерации предоставляют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты предприятиям, организациям и учреждениям (в т.ч. другим Банкам) любой формы собственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, имеющим самостоятельный баланс и собственные средства, а также предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, в дальнейшем именуемым Заемщик.

1.2. Кредиты предоставляются Заемщикам на коммерческой, договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

1.3. Основные направления кредитной и процентной политики Банка определяются Советом директоров Сберегательного банка Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации и решениями Совета Банка Сберегательного банка Российской Федерации.

1.4. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет Кредитно-инвестиционный комитет - постоянный рабочий орган Банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитно-инвестиционном комитете.

1.5. В соответствии со своей кредитной политикой Банк предоставляет кредиты Заемщикам на цели, предусмотренные их Уставом (Положением) для осуществления текущей и инвестиционной деятельности.

Приоритет при формировании кредитного портфеля, как правило, имеют акционеры, затем

Заемщики, имеющие в Банке расчетные счета и совершающие по ним операции.

1.6. Предоставление Банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей Заемщиков в заемных средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата.

1.7. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

1.8. Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются Заемщиком и Банком на основании кредитных договоров (см. Приложение N 2), в которых определяются:

- предмет договора;
- объект кредитования;
- срок и размеры кредита;
- порядок выдачи и погашения кредита;
- процентная ставка, условия и периодичность ее изменения;
- взаимные обязательства, ответственность за ненадлежащее выполнение условий договора;
- обязательства Заемщика, обеспечивающие гарантии своевременного возврата кредита, уплату процентов по кредиту, другие формы ответственности по долгам;
- способ и формы проверки обеспеченности и целевого использования кредита;
- порядок рассмотрения споров по договору;
- другие условия по соглашению сторон.

Какие-либо исправления и подчистки в тексте Кредитного договора не допускаются.

1.9. Кредитный договор предусматривает возможность в необходимых случаях изучения Банком хозяйственной деятельности Заемщика, его финансового положения, экономической эффективности осуществляемых мероприятий.

II. Порядок предоставления кредитов

2.1. Для получения кредита Заемщик представляет в Банк кредитную заявку.

Заявка на получение кредита с указанием его целевого направления, суммы, сроков использования и формы обеспечения подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью Заемщика.

В заявке указываются юридический и почтовый адрес Заемщика, его банковские реквизиты и телефоны.

Кредитная заявка регистрируется в Банке в специальном журнале.

2.2. Кроме кредитной заявки, представляются следующие документы:

2.2.1. По межбанковскому кредиту:

- нотариально удостоверенные копии Устава, лицензии на совершение банковских операций,

выданной Центральным банком Российской Федерации;

- список учредителей, их доля в уставном фонде, если в тексте Устава не указаны учредители;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), заверенная нотариально;
- баланс на последнюю отчетную дату и на день обращения за кредитом (с расшифровкой сч. 823 и указанием также данных по внебалансовым счетам);
- расчет нормативов ликвидности по балансу в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- аудиторское заключение по проверке достоверности годового баланса.

2.2.2. По кредиту, предоставляемому прочим Заемщикам.

Учредительные и регистрационные документы, нотариально заверенные:

- копия учредительного договора;
- копия Устава (Положения), утвержденного учредителем (учредителями) и зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- документ о государственной регистрации;
- разрешение на занятие хозяйственной деятельностью с указанием срока функционирования (от предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), заверенная нотариально;
- годовой отчет, бухгалтерский баланс с приложениями на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией, с указанием внебалансового счета по гарантийным обязательствам либо заменяющие его бухгалтерские документы;
- аудиторское заключение о достоверности отчета <*>

<*> Для акционерных обществ открытого типа - обязательно, для других - по требованию Банка.

- список кредиторов и должников с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности, указанием даты ее возникновения;
- выписка по расчетному счету на последнюю дату с отметкой банка о сальдо счета и наличии претензий к счету;
- бизнес-план с указанием планируемых на квартал (месяц) доходов и расходов;
- технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО), отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит.

В ТЭО должны быть отражены:

- а) основные виды деятельности предприятия и размер уплачиваемого налога на прибыль;
- б) цель, на которую испрашивается кредит;
- в) виды расходов, производимых за счет получаемого кредита;

г) предполагаемые сроки и сумма выпуска или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;

д) сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет);

е) планируемый рынок сбыта.

ТЭО обязательно должно быть проанализировано кредитным работником Банка и подписано с пометкой "Расчет проверен"

- копии контрактов (договоров) на мероприятие, под которое запрашивается кредит, с адресами конкретных возможных покупателей. Копии сверяются с подлинником и заверяются кредитным работником Банка.

Контракт (договор) должен иметь следующую информацию:

- место и дата заключения контракта;
- предмет контракта (договора);
- цена и общая сумма контракта (договора);
- срок и условия поставки товара;
- условия платежа;
- упаковка, маркировка;
- отгрузочные инструкции;
- ответственность сторон (санкции);
- форс-мажорные обстоятельства;
- порядок рассмотрения споров;
- юридические адреса и банковские реквизиты сторон;
- подпись, печать.

При выдаче кредитов на строительство (реконструкцию) объектов - копии договоров на осуществление подрядных строительных, ремонтных работ, проектно-сметная документация, утвержденная в установленном порядке, а также документы, подтверждающие соответствие проекта установленным законодательством санитарно-гигиеническим и экологическим нормам;

- документы, гарантирующие своевременное исполнение обязательств Заемщика по полученной ссуде: залоговое обязательство, гарантийное письмо Банка, в котором ведется счет Заемщика или другого банка; копия письма Заемщика в адрес банка - заемщика о праве Банка - кредитора на беспорочное списание средств с отметкой банка - заемщика о приеме данного письма к исполнению. <*>

<*> В соответствии с действующим законодательством Банк и Заемщик в заключаемых ими договорах имеют право предусмотреть возможность беспорочного списания средств Банком со счета Заемщика. При этом Заемщик обязан оговорить данное условие на право Банка в беспорочном порядке списывать сумму задолженности по кредиту и процентам в договоре на расчетно-кассовое обслуживание с банком, ведущим его счет, либо в письме банку по конкретному кредитному договору.

При необходимости:

- а) специальное разрешение (лицензия) на осуществление видов деятельности, регламентированных законодательством;
- б) документ на право пользования (владения) производственными помещениями, землей и другими основными фондами;
- в) другие документы по требованию Банка.

При выдаче кредитов под гарантию гарант представляет в Банк соответствующие документы, перечисленные в п. 2.2.1.

Прием документов на выдачу кредита производится уполномоченным(и) работником(ами) Банка от первого руководителя Заемщика, его заместителей, главного бухгалтера или доверенного лица Заемщика. Для этого работнику Банка следует удостовериться в личности представителя Заемщика по паспорту или другому заменяющему его документу и наличии надлежаще оформленной доверенности, подтверждающей полномочия доверенного лица.

2.3. Кредитная заявка вместе с полным пакетом необходимых документов рассматривается кредитной и юридической службой Банка, как правило, в течение 2 дней от даты их поступления.

В ходе рассмотрения кредитной заявки Банк осуществляет комплексный анализ кредитоспособности потенциального Заемщика, оценивает его финансовую устойчивость в целях определения степени риска невозврата предоставляемого кредита.

При рассмотрении кредитной заявки на межбанковский кредит:

- проверяет соблюдение установленных нормативов ликвидности банка в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 30.04.91 N 1 "О порядке регулирования деятельности коммерческих банков" с учетом дополнения N 1, утвержденного Банком России от 17.03.93 N 47-93, и письма от 30.07.93 N 06065/1705;
- определяет качество предоставляемого Банку обеспечения в соответствии с разделом III настоящих Правил;
- согласовывает с Заемщиком условия кредитного договора.

Для выяснения возникших в процессе рассмотрения кредитной заявки вопросов Банк может направить своих специалистов по местонахождению Заемщика.

2.4. По результатам рассмотрения документов кредитный работник дает письменное заключение о возможности выдачи кредита, которое представляется кредитно-инвестиционному комитету для принятия решения.

Решение кредитно-инвестиционного комитета оформляется соответствующим протоколом.

2.5. При положительном решении вопроса о предоставлении кредита Банк заключает с Заемщиком кредитный договор.

Кредитный договор визируется кредитной и юридической службой Банка.

В дополнение к кредитному договору оформляются срочные обязательства.

Банк совместно с Заемщиком может составить календарный график платежей в погашение

основного долга по ссуде и процентов, заверенный руководителями Банка и Заемщика.

III. Обеспечение возврата предоставляемых кредитов

3.1. Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественными правами, а также поручительствами и гарантиями банков - гарантов.

Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов, а окончание срока действия гарантии - на шесть месяцев позже установленного договором срока погашения кредита.

3.2. Предоставление Заемщиком имущества и имущественных прав в залог Банку оформляется отдельным договором о залоге.

Банк принимает в качестве обеспечения возвратности кредита в залог имущество Заемщика, принадлежащее ему на правах собственности.

Основные фонды принимаются в залог лишь в случае, когда Заемщик в соответствии с действующим законодательством и собственными уставными документами отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

При кредитовании под залог имущества или ценностей учитывается не только балансовая стоимость имущества, но и реальная стоимость залога с учетом возможности быстрой реализации товаров, фондов, ценных бумаг и т.д., заложенных Заемщиком.

При принятии в залог имущества Банку следует потребовать его страхования за счет Заемщика.

Залог имущества подлежит государственной регистрации и нотариальному удостоверению в соответствии с Законом Российской Федерации от 29 мая 1992 г. "О залоге".

3.3. В случае, если кредитуемый объект не обеспечен залогом, кредитование может быть проведено под гарантию (поручительство) банка, в котором открыт расчетный счет Заемщика, или другого банка.

Платежеспособность поручителя должна быть проверена сотрудником Банка в порядке, изложенном в п. 2.3 настоящих Правил.

Гарантия должна содержать обязательство о солидарной ответственности с Заемщиком.

3.4. Предоставляемые Банком кредиты могут быть обеспечены залогом ценных бумаг: высоколиквидными акциями и облигациями акционерных обществ, депозитными сертификатами коммерческих банков, облигациями и векселями государственных органов власти и муниципалитетов с превышением залога не менее чем в 1,5 раза.

Для принятия решения о целесообразности приема ценных бумаг (акций, облигаций и др.) в качестве предмета залога необходимо проанализировать учредительные документы, представленные Заемщиком, в целях выяснения права Заемщика отчуждать ценные бумаги без согласия других учредителей.

Оценка передаваемых в залог ценных бумаг производится соответствующим подразделением Банка по работе с ценными бумагами на основе текущих биржевых котировок или по номинальной стоимости бумаг в зависимости от уровня ликвидности. Передача ценных бумаг

в залог оформляется договором.

Кроме того, кредит может быть обеспечен средствами депозитного счета (в т.ч. в иностранной валюте), открытого в Банке. В этом случае расходные операции по таким счетам приостанавливаются на основании распоряжения кредитного работника, подписанного руководителем Банка на срок действия кредитного договора (в котором должно быть предусмотрено такое условие) и выполнения Заемщиком всех обязательств перед Банком, о чем делается отметка в лицевом счете.

Сумма на счете должна быть достаточна для удовлетворения Банком требований по выданному кредиту.

Средства депозитного счета в иностранной валюте пересчитываются на день заключения кредитного договора по курсу иностранных валют к рублю Российской Федерации, котируемому Центральным банком Российской Федерации, или на договорной основе с владельцем счета.

IV. Порядок использования кредитов

4.1. После подписания кредитного договора Банк открывает на имя Заемщика отдельный ссудный счет.

4.2. Выдача средств в счет предоставляемого кредита производится в форме:

- единовременного перечисления всей суммы предоставляемого кредита на расчетный счет Заемщика;

- периодического перечисления согласованных с Банком сумм в пределах установленного лимита кредитования (открытая кредитная линия) на расчетный счет Заемщика.

4.3. Конкретные формы и сроки выдачи средств в счет предоставленного кредита оговариваются в кредитном договоре.

4.4. Выдача наличных денег и расчетных чеков Сберегательного банка Российской Федерации непосредственно со ссудного счета Заемщика не производится.

V. Проценты и неустойки

5.1. Процентные ставки по кредитам устанавливаются в соответствии с минимальным их уровнем, утвержденным Кредитно - инвестиционным комитетом Сберегательного банка Российской Федерации.

5.2. Банк применяет, как правило, фиксированные процентные ставки, уровень которых оговаривается в кредитном договоре.

Процентная ставка по выданному кредиту может быть повышена в связи с повышением процентных ставок по вкладам населения или учетной ставки Центрального банка Российской Федерации, а также изменением конъюнктуры кредитного рынка.

5.3. Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по кредиту, как правило, ежеквартально (ежемесячно) в течение платежного периода из расчета 360 дней.

Каждый платеж оформляется срочным обязательством (графиком платежей) на срок (сроки), оговоренный в кредитном договоре.

5.4. Заемщик обязан не позднее указанного срока погасить задолженность по процентам путем их перечисления платежным поручением на счет Банка.

Конкретная дата погашения должна быть определена в кредитном договоре.

В случае несвоевременного его перечисления Банк начисляет пеню от суммы неуплаченных процентов, имеет право расторгнуть кредитный договор и предъявить инкассовое поручение к счету Заемщика.

Сумму начисленных процентов Банк может списать с расчетного счета Заемщика, если он ведется в Банке, что должно быть предусмотрено кредитным договором.

Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для погашения неустойки (штрафа, пени), начисленных процентов по кредиту и основного долга, то, в первую очередь, погашаются неустойка (штраф, пеня) и проценты за пользование кредитом, а оставшаяся сумма обращается в погашение основного долга.

5.5. Проценты в окончательный расчет уплачиваются Заемщиком не позднее установленной даты погашения последней суммы основного долга по данному кредитному договору.

VI. Погашение кредита

6.1. Погашение задолженности по кредиту осуществляется Заемщиком в следующих формах:

- единовременного перечисления всей суммы задолженности в установленный договором срок;
- постепенного перечисления согласованных с Банком сумм в пределах срока кредитования в соответствии с календарным графиком платежей.

6.2. Конкретная дата погашения кредита должна быть определена в кредитном договоре.

6.3. На сумму полученных кредитов Заемщик оформляет срочное обязательство (график платежей) в вышеизложенном порядке (п. 5.3).

6.4. При непоступлении платежей в погашение кредита к указанному в кредитном договоре и срочном обязательстве (графике платежей) сроку сумма непогашенного долга на следующий операционный день переносится на счет просроченных ссуд с взиманием повышенных процентов за пользование кредитом.

Одновременно с отнесением непогашенной задолженности на счет просроченных ссуд Банк выставляет Заемщику платежное требование на списание этой задолженности и причитающихся процентов за пользование кредитом.

6.5. При возникновении у Заемщика просроченной задолженности Банк обязан:

- прекратить выдачу новых ссуд Заемщику и приступить к взысканию задолженности по кредиту путем выставления претензии Заемщику на сумму основного долга, процентов за пользование кредитом и неустойки в течение 10-дневного срока с момента образования просроченной задолженности, а в случае непринятия Заемщиком в месячный срок (после предъявления претензии) мер к погашению - через обращение в арбитражный или третейский суд;
- обеспечить реализацию принятого залога, выручку от реализации использовать на погашение задолженности по обеспеченным залогом кредитам путем предъявления претензий и исков в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- предъявить к взысканию остаток задолженности по кредиту гаранту, предоставившему гарантию (поручительство) погашения кредита.

6.6. Банк может предоставлять отсрочку погашения кредита.

Для рассмотрения вопроса об отсрочке погашения Заемщик должен представить Банку, как правило, за 15 дней до срока погашения кредита мотивированное заявление.

Решение об отсрочке погашения кредита принимается кредитно-инвестиционным комитетом в порядке, определенном для выдачи кредита, и оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору (см. Приложение N 3) с соответствующей пролонгацией гарантий.

VII. Контроль банка за использованием кредита

7.1. В процессе кредитования Банк осуществляет контроль за использованием кредита, финансовым состоянием Заемщика.

Для осуществления контроля Банк использует права, оговоренные в кредитном договоре:

7.1.1. требовать от Заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие направление использования кредита;

7.1.2. направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения кредита (заложенного имущества и надлежащих условий его содержания).

7.2. При нарушении Заемщиком условий кредитного договора или возникновении обстоятельств, усиливающих уровень кредитного риска, Банк имеет право:

7.2.1. требовать изменения условий кредитного договора;

7.2.2. ограничивать или полностью прекращать предоставление кредита Заемщику;

7.2.3. предъявлять Заемщику (или его гаранту) в случае возникновения просроченной задолженности требование о возврате Банку соответствующих сумм и / или производить безакцептное списание со счетов Заемщика (или гаранта).

7.3. В случае возникновения необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения Заемщиком условий кредитного договора Банк устанавливает конкретный срок погашения задолженности по кредиту и извещает об этом Заемщика не позднее чем за 10 дней. В течение указанного Банком срока Заемщик должен перечислить средства в погашение кредита.

VIII. Порядок хранения документов

8.1. Первый экземпляр кредитного договора, договор залога, гарантийные обязательства, поручительства, а также ценные бумаги, другие ценности, принятые в залог, хранятся в кладовой Банка.

Хранение документов в кладовой ценностей Банка осуществляется в отдельных конвертах по номерам ссудных счетов.

Экземпляр срочных обязательств (график платежей) хранится у работника бухгалтерской

службы Банка.

Второй экземпляр кредитного договора, срочные обязательства (график платежей), копии договора залога, гарантийных обязательств, контрактов и все документы, послужившие основанием для кредитования, с анализом финансового положения Заемщика и заключением Банка о целесообразности предоставления кредита, а также другие документы, возникающие в процессе исполнения договора (распоряжения бухгалтерии, акты проверок, аналитический материал и т.п.), - в отдельном кредитном деле, которое оформляется на каждого Заемщика и хранится в кредитной службе Банка.

8.2. Кредитное дело должно иметь опись с указанием порядкового номера документа, названия документа, количества экземпляров, количества страниц.

8.3. Во время срока действия кредитного договора бухгалтерская служба Банка обязана:

- контролировать своевременность перечисления сумм кредита;
- контролировать своевременность уплаты Заемщиком процентов за пользование кредитом и других платежей, предусмотренных договором.

Кредитная служба Банка проверяет текущую кредитоспособность Заемщика, обеспеченность кредита и его целевое использование, доводит полученную информацию до руководства Банка и в необходимых случаях - до Кредитно-инвестиционного комитета.

8.4. Ежемесячно или не реже 1 раза в квартал кредитная служба Банка инвентаризирует все действующие кредитные договоры.

8.5. Список кредитов, погашение которых вызывает сомнение, ежемесячно выносится на обсуждение Кредитно-инвестиционного комитета. По ним следует более четко отслеживать возврат кредита, чтобы принять меры так быстро, как это необходимо.

8.6. По окончании срока действия кредитного договора бухгалтерская служба Банка проверяет своевременность и правильность возврата задолженности и подводит итоги расчетов по процентам.

8.7. По погашенным кредитам на экземпляре кредитного дела делается отметка "Кредит возвращен полностью с процентами". Эта надпись заверяется подписями руководителя кредитной службы и главного бухгалтера Банка.

8.8. При непоступлении платежей в погашение кредита и / или процентов за его использование к указанному в кредитном договоре и срочном обязательстве (графике платежа) сроку кредитный работник Банка обязан не позднее 3-х дней принять меры к погашению кредита. При недостаточности собственных мер докладывает руководству кредитной службы и при необходимости - Кредитно-инвестиционному комитету.

IX. Порядок ведения бухгалтерского учета по кредитованию юридических лиц

9.1. Учет операций, связанных с выдачей и погашением краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредита юридическим лицам, осуществляется на балансовом счете N 61 "Ссуды, выданные предприятиям, учреждениям, организациям и банкам" (активный), который подразделяется на субсчета:

1 - Межбанковские ссуды

2 - Ссуды, выданные предприятиям, учреждениям и организациям.

По дебету счета учитываются ссуды выданные, а по кредиту - суммы, поступившие в погашение задолженности по ссудам, а также суммы просроченной задолженности, списываемой на счет N 62 субсчет 2 "Просроченные ссуды предприятий, организаций, фермерских хозяйств и банков".

По дебету счета N 62 субсчет 2 отражаются суммы просроченной задолженности, зачисленные на счет N 61, а по кредиту - суммы, поступившие в погашение задолженности, а также суммы просроченной задолженности, признанной безнадежной к взысканию, с отнесением ее на счет N 1 субсчет "Фонд для покрытия убытков, безнадежных к взысканию".

Аналитический учет по счетам N N 61 и 62 ведется на бланках лицевых счетов ф. N 0407005.

По окончании месяца по лицевым счетам балансовых счетов N N 61 и 62 составляются сводные ведомости с записью в них номера лицевого счета, оборотов, остатков задолженности на конец месяца и выведением итогов за месяц.

9.2. Сданные в залог ценные бумаги, ценности и имущество приходятся в полной стоимости, указанной в залоговом договоре, на внебалансовый счет N 250 "Ценные бумаги, ценности и имущество, принятые в залог". Аналитический учет по этому счету ведется в журнале ф. N 23.

Пакет документов по выдаче кредита (кредитный договор, гарантийное письмо, поручительство, договор залога и т.п.) учитывается по каждому Заемщику в условной оценке один рубль на счете N 236.

При окончательном погашении ссуды сумма принятых в залог ценных бумаг, ценностей и имущества списывается со счета N 250 и одновременно списывается сумма пакетов, учитываемая на счете N 236.

Если залог обращается в погашение ссуды путем покупки ценных бумаг, их сумма списывается со счета N 250 и отражается по дебету счетов N 22 субсчет 6 или N 25 или N 11 и кредиту счетов N 62 субсчет 2, N 126. Одновременно ценные бумаги отражаются по счетам N 205 субсчет 6, N 262.

Если залог обращается в погашение ссуды путем передачи их для реализации на фондовой бирже, то их сумма на основании доверенности списывается со счета N 250 и приходится на счет N 231. Средства, поступившие от реализации, отражаются по дебету счета N 67 и кредиту счета N 62 субсчет 2.

9.3. Суммы процентов, поступивших за использование кредита, отражаются в зависимости от формы погашения по дебету счетов N N 15, 18, 54 или 67 и кредиту счета N 126.

Приложение N 1

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Порядок расчета показателей рассмотрен применительно к новому Плану счетов и форме баланса на 1992 г.

Для анализа отчетных данных предприятия за предыдущие годы его отчетный баланс должен быть приведен к новой форме.

Оценочные показатели можно разделить на три группы:

I. Показатели финансовой устойчивости.

II. Показатели ликвидности предприятия.

III. Показатели прибыльности.

I

Финансовая устойчивость оценивается по соотношению собственных и заемных средств предприятия, по темпам накопления собственных средств в результате хозяйственной деятельности, достаточным обеспечением оборотных средств собственными источниками.

1.1. Наиболее важный показатель в этой группе - коэффициент соотношения заемных и собственных средств - частное от деления всей суммы обязательств по привлеченным заемным средствам на сумму собственных средств.

(Раздел II + Раздел III Пассива баланса,

----- или

Раздел I Пассива баланса - убытки

стр. 520 + стр. 770)

стр. 480 - стр. 340 - стр. 350

Критическое значение коэффициента - единица. Однако допускается превышение этого значения при высоких показателях оборачиваемости.

1.2. Оборачиваемость оборотных средств - продолжительность (в днях) одного оборота оборотных средств:

средняя стоимость оборотных средств x число календ. дней в

периоде (30, 90, 360)

выручка от реализации за период

Средняя стоимость оборотных средств:

Раздел II Актива баланса на нач. года + то же на конец периода 2 или стр. 180 гр. 3 + стр. 180 гр.

Если есть промежуточные данные - за несколько месяцев или кварталов - средняя стоимость определяется:

(на нач. года + на промеж. даты + ... + на конец периода) : кол-во ----- мес. 2
2

Выручка от реализации - из формы N 2:

выручка - НДС - акцизы, или

стр. 010 гр. 3 - стр. 015 гр. 4 - стр. 020 гр. 4

1.3. Обеспеченность собственными оборотными средствами:

наличие собственных оборотных средств по балансу

материальные оборотные средства

(Раздел I + Раздел II Пассива баланса - Раздел I Актива - убытки

Раздел II Актива баланса или стр. 480 + стр. 520 - стр. 080 - стр. 340 - стр. 350) стр. 180

Чем больше размер собственных средств, тем выше способность клиента в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Значение этого показателя должно быть близко к единице. В случае его снижения в течение рассматриваемого периода следует проанализировать причины.

1.4. Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения (основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия) указывает, насколько эффективно используются средства предприятия для предпринимательской деятельности.

Основные ср-ва по остат. ст-ти + произв. запасы + незаверш. пр-во

общая стоимость имущества - убытки

(стр. 022 + стр. 100 + стр. 122 + стр. 130)

стр. 360 - стр. 340 - стр. 350

Для промышленных предприятий величина этого коэффициента должна быть не ниже 0,5.

В основном этот показатель носит справочный характер. Для того чтобы иметь возможность реально оценить эффективность использования средств предприятия, необходимо знать состав основных средств и структуру производственных запасов и незавершенного производства. Предприятие может иметь сверхнормативные трудно реализуемые запасы, которые уже не будут использованы в производстве.

1.5. Платежеспособность предприятия.

Раздел II Актива баланса - износ МБП + Раздел III Актива баланса > Раздел II Пассива баланса + Раздел III Пассива баланса. Предприятие считается платежеспособным, если сумма текущих активов (запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других активов) больше или равна его внешней задолженности (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты и вся кредиторская задолженность). Следует иметь в виду, что динамика уровня платежеспособности зависит от наличия дебиторской задолженности длительного характера, а также запасов готовой продукции, не пользующейся спросом, и заделов ее в производстве. Поэтому в отдельных случаях следует иметь дополнительную информацию о составе запасов и затрат, товарах отгруженных и дебиторах.

II

Один из основных показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, - его ликвидность, т.е. способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства, необходимые для нормальной финансово-хозяйственной деятельности и погашения его обязательств.

2.1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

денежные средства + краткосрочные ценные бумаги

краткосрочные обязательства (Раздел III Пассива баланса)

(стр. 280 + стр. 290 + стр. 300 + стр. 310)

стр. 770

Значение коэффициента считается достаточным, если оно превышает 0,2 - 0,25.

Если коэффициент равен 1, значит долги предприятия равны средствам и большая сумма денег находится без движения.

2.2. Промежуточный коэффициент покрытия:

Денежные средства + краткосрочные ценные бумаги + расчеты

краткосрочные обязательства

(Раздел III Актива баланса, или стр. 330)

Раздел III Пассива стр. 770

Удовлетворительными считаются значения этого коэффициента - 0,7 - 0,8.

2.3. Общий коэффициент покрытия:

все оборотные средства

краткосрочные обязательства

(Раздел II Актива - расходы буд. периодов + раздел III Актива

Раздел III Пассива

или стр. 180 - стр. 150 + стр. 330)

стр. 770

Коэффициент используется для оценки предела кредитования клиента. Критическая величина - единица. Выдачу ссуд следует прекратить, если значение коэффициента меньше 1. Это означает, что внешние обязательства нечем оплатить.

Достаточная величина - 2,0 - 2,5.

Значение коэффициента более 2,5 означает, что производственных запасов достаточно. При условии, когда соотношение равно 1:1, т.е. когда текущие активы равны краткосрочным обязательствам, у предпринимателя нет свободы в выборе решений.

III

Показатели прибыльности (или рентабельности) предприятия используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к показателям двух первых групп. Например, если растет зависимость фирмы от заемных средств, то снижение кредитоспособности, оцениваемое на основе коэффициента 1,1, может компенсироваться ростом прибыльности.

3.1. Рентабельность продукции:

прибыль от реализации

----- x 100

себестоимость реализов. продукции

(из формы N 2 : стр. 050 гр. 3 - стр. 050 гр. 4)

стр. 040 гр. 4

3.2. Рентабельность вложений в предприятие (норма прибыли на активы):

1) балансовая прибыль

Итог баланса - убытки

(стр. 090 формы N 2)

стр. 360 - стр. 340 - стр. 350 баланса

2) чистая прибыль

Итог баланса - убытки

(стр. 090 - стр. 200 формы N 2)

стр. 360 - стр. 340 - стр. 350 баланса

Знаменатель дроби - стоимость активов, или имущества предприятия, определяется как средняя величина (т.е. (гр. 3 + гр. 4) / 2).

При оценке финансового состояния клиента необходимо использовать данные за несколько отчетных периодов или, по крайней мере, на две отчетные даты.

Оценка финансового состояния предприятия включает также изучение перспективности выпускаемой продукции, наличия рынков сбыта, коммерческой политики.

При кредитовании малых производственных и коммерческих структур, в том числе вновь созданных, надо учитывать ряд особенностей, например, относительную неустойчивость производственных связей и отсутствие прочной материальной базы. В этом случае необходимо убедиться в обеспеченности договорами поставок сырья (товаров) и сбыта продукции (товаров). Кроме этого, для вновь созданных предприятий размер ссуды не должен превышать собственные средства (фактически оплаченный уставный капитал и безвозмездные взносы).

Приложение N 2

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР N ____
(примерная форма)

_____ " __ " _____ 199__ г.

Сберегательный банк Российской Федерации в лице _____
(должность)

(наименование учреждения банка)

_____, действующего на основании Устава

(Ф.И.О.)

Сберегательного банка РФ, Положения и Генеральной доверенности N _____ от _____ (доверенности N _____ от _____), в дальнейшем именуемый "Банк", с одной стороны, и _____

(наименование предприятия, организации, учреждения)

(в дальнейшем "Заемщик"), в лице _____

_____ /
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с

(Устава, Положения)

другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

I. Предмет договора

1.1. На основе взаимных обязательств, экономической ответственности обеих сторон Банк предоставляет, а Заемщик использует кредит при соблюдении общих принципов кредитования (целевой характер, материальная обеспеченность, срочность, возвратность и платность).

II. Обязанности банка

2.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме _____

(цифрами

_____ рублей на _____

и прописью)

(цели

_____ для осуществления мероприятий,

кредита)

предусмотренных его Уставом (Положением) на срок _____

до _____ 199_ г. и уплатой _____ % годовых.

2.2. Банк перечисляет на расчетный счет _____

(Заемщик)

№ _____ в _____

(банковские реквизиты)

сумму кредита, указанную в п. 3.9, в течение _____ дней после подписания договора и после представления Заемщиком копии письма в адрес банка Заемщика о праве Банка - кредитора на беспорное списание средств в соответствии с п. 3.9 настоящего договора с отметкой банка Заемщика о приеме данного письма к исполнению.

III. Обязанности Заемщика

3.1. Представлять Банку по первому требованию необходимые документы, а также сведения, касающиеся финансового состояния Заемщика, в течение всего периода пользования кредитом.

3.2. Ежеквартально представлять Банку бухгалтерскую и статистическую отчетность не позднее _____ числа месяца, следующего за отчетным.

3.3. Использовать полученный кредит на цели, определенные настоящим договором.

3.4. Уплачивать проценты за пользование кредитом исходя из ставки _____ процентов годовых _____

(указать в какие сроки)

3.5. Задолженность по кредиту погасить на следующих условиях:

Под датой выдачи кредита, в смысле настоящего договора, следует понимать срок, когда соответствующая сумма списана со счета Банка.

Под датой погашения кредита, в смысле настоящего договора, следует понимать срок, когда соответствующая сумма поступила на счет Банка, списана со счета Заемщика (нужное подчеркнуть).

При этом стороны не несут ответственности за задержку перечисления по вине расчетно-кассового центра.

3.6. В случае несвоевременного погашения кредита уплачивать Банку неустойку из расчета _____ процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки платежа.

3.7. В случае несвоевременного перечисления процентов за пользование кредитом уплачивать Банку неустойку в размере _____ процента от суммы неуплаченных процентов за каждый день просрочки платежа.

3.8. При использовании кредита не по целевому назначению Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитом исходя из процентной ставки _____ процентов годовых.

3.9. Сообщить письмом банку, в котором у него открыт расчетный счет, о своем согласии на беспорное списание Банком суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустоек в случаях, предусмотренных п. 4.3 договора, со ссылкой на настоящий кредитный договор.

3.10. При реорганизации или ликвидации Заемщика незамедлительно погасить задолженность по кредиту независимо от договорного срока ее погашения и с полной уплатой процентов за фактический срок использования кредита.

3.11. При изменении почтовых и банковских реквизитов, а также юридического адреса немедленно сообщить Банку новые сведения.

IV. Банк имеет право

4.1. Досрочно расторгнуть договор с взысканием с расчетного счета Заемщика выданной суммы кредита с начислением процентов за пользование им, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, при наличии:

- а) образования необеспеченной задолженности;
- б) нецелевого использования выданного кредита;
- в) просроченной задолженности и неуплаченных процентов;

г) объявления Заемщика неплатежеспособным в установленном законодательством порядке;

д) несвоевременного представления Банку отчетности, и сведений, и других необходимых данных, предусмотренных банковскими правилами, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности о хозяйственно-финансовой деятельности и доходах;

е) несоблюдения Заемщиком условий настоящего кредитного договора.

4.2. Осуществлять проверку целевого использования предоставленного кредита и наличия обеспечения возврата кредита на месте.

4.3. Производить взыскание суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустоек путем предъявления в банк Заемщика платежного требования на списание средств.

V. Заемщик имеет право

5.1. Досрочно расторгнуть договор с Банком, погасив в полном объеме задолженность по ссуде и уплатив проценты за фактический срок пользования кредитом, предупредив об этом Банк не менее чем за три дня.

VI. Сроки и условия действия договора

6.1. Начало действия договора устанавливается с момента его подписания и оканчивается датой полного погашения кредита и уплаты начисленных процентов.

6.2. Договор может быть изменен по соглашению сторон.

6.3. Изменение, расторжение или продление срока действия договора оформляется дополнительным соглашением сторон.

6.4. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим договором, при его исполнении стороны руководствуются действующим законодательством и применяемыми правилами Банка.

6.5. Дополнительные условия:

а) в случае увеличения процентной ставки по вкладам населения или учетной ставки Центрального Банка России проценты по данному кредиту пересматриваются в обязательном порядке в течение 10 дней.

6.6. В случае образования просроченной задолженности по возврату полученного Заемщиком кредита и процентам за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Заемщиком в погашение указанной задолженности, направляются вначале на уплату неустоек, погашение долга по процентам, а затем засчитываются в счет

возврата основного долга.

VII. Обеспечение кредита

7.1. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается _____ .
(залогом, гарантией, поручительством)

7.2. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и представляется Заемщиком до даты выдачи кредита. В случае непредставления указанного документа настоящий договор расторгается Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Заемщика.

VIII. Разногласия и споры сторон

8.1. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий настоящего договора, рассматриваются сторонами в предварительном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений.

8.2. Споры по вопросам, вытекающим из настоящего договора, рассматриваются арбитражем или судом в установленном порядке.

Настоящий договор составлен в 3-х экземплярах:

1-й и 3-й экземпляры остаются Банку, 2-й экземпляр передается Заемщику.

Юридические адреса сторон

Банк

Заемщик

Адрес _____

Адрес _____

Телефон _____

Телефон _____

Телекс _____

Телекс _____

Телефакс _____

Телетайп _____

Корреспондентский счет _____

Телефакс _____

Р/счет _____

Должность, Ф.И.О.

Должность, Ф.И.О.

М.П.

М.П.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ N ____
(примерная форма)

_____ " __ " _____ 199_ г.

Сберегательный банк Российской Федерации в лице _____
(должность)

_____ (наименование учреждения Сбербанка РФ)

_____, действующего на основании Устава
(Ф.И.О.)

Сберегательного банка РФ, Положения и Генеральной доверенности N ____ от ____ (доверенности N ____ от ____), в дальнейшем именуемый "Банк", с одной стороны, и _____
(наименование предприятия, организации, учреждения)

(в дальнейшем "Заемщик") в лице _____

_____,
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее соглашение о пролонгации действия кредитного договора от " __ " _____ 199_ г. сроком до " __ " _____ 199_ г.

Сумма пролонгации _____ руб. Процентная ставка _____

устанавливается в размере _____ процентов годовых, начиная с
" __ " _____ 199_ г.

При несвоевременном возврате кредита и уплате процентов за его использование "Заемщик" уплачивает в пользу Сберегательного банка Российской Федерации _____ процента от суммы невыполненных обязательств за каждый день просрочки платежа.

Дополнительные условия. В случае увеличения процентной ставки по вкладам населения или учетной ставки Центрального Банка России проценты по данному кредиту пересматриваются в обязательном порядке в течение 10 дней.

Юридические адреса сторон

Банк

Заемщик

Адрес _____

Адрес _____

Телефон _____

Телефон _____

Телекс _____

Телекс _____

Телефакс _____

Телетайп _____

Корреспондентский счет _____

Телефакс _____

Р/счет _____

Должность, Ф.И.О.

М.П.

Должность, Ф.И.О.

М.П.

Приложение N 4

Заемщик _____

Расчетный счет _____

N _____

Юридический адрес _____

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

В соответствии с кредитным договором от " __ " _____ 199_ г.
 п. п. 3.4 и 3.5 обязуемся погашать полученный кредит _____
 в сумме _____ рублей и
 (прописью)
 уплачивать проценты по нему путем списания с нашего расчетного
 счета N _____.

Согласно приведенному расчету:

Кредит выдан _____ 199_ г.

процентная ставка _____

Срок первого платежа _____

по кредиту _____

погашение процентов _____

Заемщику открыт ссудный счет N _____

N платежа	Год	Месяц, квартал, число	Подлежит погашению		
			сумма	% за пользование	платеж

			ОСНОВНОГО ДОЛГА		

Подписи клиента

М.П.

Хранится по срокам и после полной оплаты возвращается заемщику.

_____	Срок
_____	_____
(Заемщик)	Сумма
СРОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО N _____	Руб.
_____	_____
_____ тысяча	Ссудный
(срок платежа прописью)	счет N
девятьсот _____ года	_____
по полученной нами ссуде обязуемся	К заявлению
уплатить _____	N
в гор. _____	_____
Руб. _____	Отметка

(прописью)	

При наступлении срока сумму

обязательства спишите с нашего

расчетного счета N _____

Гор. _____ 19__ г.

М.П. Подписи клиента