

|  |
| --- |
|  |

**ВАРИАНТ ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБОСНОВАНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Расчет ТЭО, тыс. рублей** | |
| * 1. **Сумма кредита** |  |
| * 1. **Процентная ставка по кредиту (% годовых)** |  |
| * 1. **Сумма процентов за все время действия кредита** |  |
| * 1. **Объем реализации** |  |
| * 1. **НДС, акцизы, экспортная пошлина** |  |
| * 1. **Выручка от реализации (п.1.4-п.1.5)** |  |
| * 1. **Затраты, всего** |  |
| **В том числе** |  |
| * + 1. **Материальные затраты** |  |
| * + 1. **Затраты на оплату труда** |  |
| * + 1. **Отчисления на социальные нужды** |  |
| * + 1. **Амортизация основных фондов** |  |
| * + 1. **Прочие затраты** |  |
| * + 1. **% за кредит, входящие в состав себестоимости** |  |
| * 1. **Валовая прибыль (п.1.6 - п.1.7)** |  |
| * 1. **Налоги, всего** |  |
| **В том числе** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| * 1. **Прибыль (п.1.8-п.1.9)** |  |
| * 1. **Налог на прибыль (…….% от п.1.10)** |  |
| * 1. **Проценты за кредит, выплачиваемые из прибыли после налогообложения** |  |
| * 1. **Чистая прибыль (п.1.10 – п.1.11 – п.1.12)** |  |
| **2. Описание ТЭО - текстовое пояснение, содержащее описание предложенного выше расчета, с указанием следующих составляющих:** | |
| **2.1 Сроки проведения сделок** | |
| **2.2 Технология проведения сделок** | |
| **2.3 Планируемый объем выручки и календарный график ее поступления с указанием источников** | |
| **2.4 Планируемые расходы с указанием примерных дат** (в том числе оплата налогов, таможенных пошлин, страховых сборов, обязательная продажа части валютной выручки, оплата комиссионных банкам и т.д.) | |
| **2.5 График платежей в счет уплаты процентов по кредиту и погашения кредита** | |
| **2.6 Непредвиденные расходы** | |
| **2.7 Резервы** | |
| **2.8 Планируемый объем доходов** | |
| **2.9 Планируемая балансовая и чистая прибыль** | |
| **2.10 Характеристика производственной и экономической деятельности** | |
| **2.11 Основные виды бизнеса (доля каждого из видов бизнеса в валовом доходе и прибыли)** | |
| **2.12 Оценка экспортного потенциала и соответствия выпускаемой продукции аналогам, реализуемым на внутреннем и внешнем рынках** | |
| **2.13 Анализ рынков сбыта предполагаемой к реализации продукции** (динамика спроса и цен на продукцию, степень монополизации рынка и сведения об основных конкурентах, наличие договоренности с инофирмами об экспорте продукции - проекты-контрактов), наличие контрактов с фирмами-резидентами на поставку продукции | |
| **2.14 Наличие строительных мощностей и базы стройиндустрии** (в случае, если это связано с целевым использованием испрашиваемого кредита) | |
| **3. Оценка рисков и пути их минимизации** | |
| **3.1 Отраслевые риски** | |
| 3.1.1 Состояние рынка по отрасли | |
| 3.1.2 Тенденция в развитии конкуренции | |
| 3.1.3 Уровень государственной поддержки | |
| 3.1.4 Значимость предприятия в масштабах региона | |
| 3.1.5 Риск недобросовестной конкуренции | |
| **3.2 Акционерные риски** | |
| 3.2.1 Риск передела акционерного капитала | |
| 3.2.2 Согласованность позиций крупных акционеров | |
| 3.2.3 Риск недружественного поглощения | |
| **3.3 Риск взаимодействия с регулятором** | |
| 3.3.1 Подчиненность (внешняя финансовая структура) Формальное и неформальное регулирование деятельности. Лицензирование деятельности. Льготы и риски их отмены. | |
| 3.3.2 Правоприменительные риски (возможность изменения в законодательной и нормативной базе) | |
| **3.4 Производственный и управленческий риск** | |
| 3.4.1 Технологический уровень производства - Риски снабженческой инфраструктуры (изменение цен поставщиков, срыв поставок и т.д.) | |
| 3.4.2 Риски, связанные с банками, в которых открыты счета | |
| 3.4.3 Деловая репутация (аккуратность в выполнении обязательств, информация о кредитах, о качестве кредитной истории, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.) | |
| 3.4.4. Качество управления (факты применения санкций/претензий к Клиенту в последние 12 месяцев: например, штрафы, требования) | |

При составлении финансового плана движения денежных потоков на предприятии на время кредитования, необходимо учесть обязательность соответствия его графику погашения испрашиваемого кредита и представленному ТЭО.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель** |  | **М.П.** |
| **подпись** | фамилия, инициалы |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Главный бухгалтер** |  |  |
| **подпись** | фамилия, инициалы |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | **2** | **0** |  |  |

|  |
| --- |
|  |

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

Принято к исполнению

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. и должность уполномоченного лица банка** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Подпись уполномоченного лица банка** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 2 | 0 |  |  |
|  | | | | | | | | | | |