Приложение №1

к Регламенту организации процесса

кредитования банками второго уровня

субъектов малого и микропредпринимательства

в рамках программ поддержки бизнеса,

реализуемых АО «Фонд развития

предпринимательства "Даму"

**ФОРМА**

**Экономическое заключение (резюме)**

***(указать программу кредитования)***

Заемщик1

**1.ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Источник информации о Программе

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование клиента (с указанием организационно-правовой формы) | Заемщик1 |
| Виды деятельности клиента |  |
| Отрасль кредитования (вид и код ОКЭД) |  |
| Опыт работы (фактический) (в мес.) |  |
| Число работников (фактическое) |  |
| Адрес предприятия (место бизнеса) |  |
| Место реализации проекта |  |
| Данные индивидуального предпринимателя (крестьянского хозяйства)/первого руководителя юридического лица |  |
| Дата рождения |  |
| Место рождения |  |
| № удостоверения личности |  |
| Кем выдан/Дата выдачи/Срок действия |  |
| Место регистрации |  |
| Место проживания |  |
| Телефон контактный |  |
| Семейное положение |  |
| Ф.И.О. супруга (-и) |  |
| Ф.И.О. детей и их возраст |  |
| Аффилиированные компании/лица |  |
| Валютная выручка (да/нет) |  |

**Данные юридического лица**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Первый руководитель | Собственники/Доля в УК |  |
|  |  | наименование организации | доля, % |
| Заемщика/Созаемщика |  |  |  |
| Собственники крупных участников Заёмщика (10% и более долей (акций) в уставном капитале) (c указанием конечных собственников - физических лиц),% |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Гарант |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Клиент/Заемщик-индивидуальный предприниматель | Связанность с Банком особыми отношениями (да/нет) | Классификационная категория обеспечения | Классификационная категория финансового состояния |
| Ф.И.О. | Да/нет |  |  |
| Ф.И.О. | Да/нет |  |  |

Кредитная история

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимение Банка/ Кредитора | Сумма | Ставка возн. | Дата получения | Дата погаш. по дог-ру | Дата погаш. по факту | Непогаш. ост-к | Взнос по кредиту | Целевое назн. |
| test | 90000 | 5 | 06.06.2017 | 05.01.2009 |  | 600 | 900 |  |

Банковские счета

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Владелец счета | Наименование Банка | № счета | Валюта | Остаток на момент анализа | Обороты по счету за период | Среднемесячный оборот |

**2. ДАННЫЕ О ЗАПРАШИВАЕМОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ**

**Цель кредита (подробное описание целевого назначения займа):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Запрошенная сумма |  | Предложенная сумма, итого |  |
| Запрошенный срок (мес.) |  | Предложенная сумма наличными |  |
| Запрошенная ставка, % |  | Предложенная сумма в безналичной форме |  |
|  |  | Предложенный срок (мес.) |  |
|  |  | Ежемесячный взнос |  |
|  |  | Ставка вознаграждения, % |  |

**4. КОММЕНТАРИИ, USD/KZT**

**Организация бизнеса клиента**

**Описание всех видов деятельности**

**Структура поставщиков и потребителей.**

**Поставщики**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Страна |

**Потребители**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Страна |

**Периодичность закупа, на каких условиях, где, как часто.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Периодичность | Условие | Место |

**Описание конкуренции и собственного положения на рынке.**

**Социальное положение клиента/учредителя (семья, пожилые родители, количество лиц на иждивении, возраст, образование клиента и т.п.), в случае, когда право собственности и управление не разделены.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Дата рожд | Док т | Прописка | Проживание | Тел | Жен/Зам | Супруги |

**При повторном кредите какие произошли изменения в бизнесе**

**Краткое описание целевого использования кредита**

**Прочая информация на усмотрение эксперта**

**8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Описание | Владелец | Расположение | Рыночная цена | Оценочная стоимость | Коэф. ликвидн. |

**9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Кредитный менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Ф.И.О/**

**Руководитель Службы кредитования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Ф.И.О./**

*(указывается решение руководителя Службы кредитования по рассматриваемому проекту: о возможности финансирования/о нецелесообразности финансирования и т.п.)*

**10. КОММЕНТАРИИ РИСК-МЕНЕДЖЕРА**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверка Заемщика на связанность особыми отношениями | Присутствует/ отсутствует в списке |
| Проверка на соответствие Закону о банках | Соответствует/ не соответствует |
| Отклонения от условий кредитования по программе |  |
| Заключение о возможности финансирования необходимости изменения условий |  |

**Риск-менеджер филиала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Ф.И.О./**

**Приложение 1 к экономическому заключению (резюме)**

**ПЛАН ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА, USD/KZT**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Инвестиции/товар или услуги приобретаемые | Поставщик | Сумма | Источник | Дата |
| Доставка, растаможка ТМЦ | rwe | 876 | Собственные средства заемщика |  |
| ПОС | regerger | 60000 | Заемные средства (кредит банка) |  |
| Приобретение коммерческой недвижимости (здания, сооружения, земля) | sdfsdsd | 9000 | Заемные средства (кредит банка) |  |
| Приобретение коммерческой недвижимости (здания, сооружения, земля) | uytre | 600 | Заемные средства (частный займ) |  |
| Доставка, растаможка ТМЦ | ergwergwe | 38060 | Заемные средства (частный займ) |  |

**АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА, USD/KZT**

**Анализ проекта**

|  |  |
| --- | --- |
| Полная стоимость (исключая ПОС) | 48536 |
| Собственный Капитал | 876 |
| Заемный капитал | 47660 |
| Собственный Капитал % | 1,8 |
| Заемный капитал % | 98,2 |
| Альтернативная ставка | 13 |
| Кредитная ставка | 12 |
| Средневзвешенная стоимость капитала | 12,02 |
| Ожидаемая выручка | 15000 |
| Наценка | 6 |
| Себестоимость | 14150,94 |
| Валовая прибыль | 849,06 |
| Переменные затраты | 1509 |
| Постоянные затраты | 1500 |
| Прибыль по проекту | -2159,94 |
| Рентабельность продаж | -0,14 |
| Срок окупаемости проекта | -22,47 |
| ARR | -0,53 |
| Точка безубыточности | -34094,01 |
| Запас прочности | 3,27 |

**БАЛАНС**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Курс |  |  | Курс |  |  |
| АКТИВ |  | 6/6/2017 | ПАССИВ |  | 6/6/2017 |
| Ден ср в кассе | 0 | 80000 | Задолженность поставщикам | 0 | 90 |
| Наличные денежные средства на руках Клиента (выручка предыдущих дней) | 0 | 0 | Задолженность покупателям | 0 | 0 |
| Наличные денежные средства в сейфе/хранилище/ячейке (накопления предыдущих периодов) | 0 | 0 | Задолженность рас | 0 | 0 |
| Денежные средства на Р/С компании | 0 | 50000 | Краткосрочные займы | 0 | 0 |
| Итого Денежные Средства | 0 | 130000 | Итог краткосрочные займы | 0 | 90 |
| Итого дебиторская задолженность | 0 | 0 | Итого собственные средства | 0 | 90000 |
| Товары | 0 | 189000000 |  |  |  |
| Итого ТМЗ | 0 | 189000000 |  |  |  |
| Всего об-тных ср-в | 0 | 189130000 |  |  |  |
| Оборудование | 0 | 0 | Банковские займы | 0 | 0 |
| Автотранспорт | 0 | 0 | Лизинг | 0 | 0 |
| Недвижимость | 0 | 0 | Коммереская ипотека | 0 | 0 |
| Всего основных средств | 0 | 0 | Частные займы | 0 | 56000 |
| Инвестиции | 0 | 0 | Итого долгосрочных | 0 | 56000 |
| Итого Актив | 0 | 189130000 | Итого Пассив | 0 | 146090 |

**ОПиУ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Ср | Ср. пр |
| Выручка (Услуги) | 80000 | 90000 | 150000 | 75000 | 40000 | 150000 | 97500 | 0 |
| Себестоимость прод. товаров (Услуги) | 60000 | 70000 | 65000 | 72000 | 8000 | 96000 | 61833,33 | 0 |
| Маржа (Услуги) | 33.33 | 28.57 | 130.77 | 4.17 | 400.00 | 56.25 | 108,85 | 0 |
| Валовая прибыль (Услуги) | 20000 | 20000 | 85000 | 3000 | 32000 | 54000 | 35666,67 | 0 |
| Итого Выручка | 80000 | 90000 | 150000 | 75000 | 40000 | 150000 | 97500 | 0 |
| Итого Валовая прибыль | 20000 | 20000 | 85000 | 3000 | 32000 | 54000 | 35666,67 | 0 |
| Прибыль по бизнесу | 20000 | 20000 | 85000 | 3000 | 32000 | 54000 | 35666,67 | 0 |
| Чистая прибыль | 20000 | 20000 | 85000 | 3000 | 32000 | 54000 | 35666,67 | 0 |
| Соотношение взнос/прибыль | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| Скорость товарооборота (Услуги) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| Рентабельность продаж (Услуги) | 25.00 | 22.00 | 57.00 | 4.00 | 80.00 | 36.00 | 37,33 | 0 |

**ОДДС**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Ср | Ср. пр |
| Итого Выручка | 80000 | 90000 | 150000 | 75000 | 40000 | 150000 | 97500 | 0 |
| Выручка (Услуги) | 80000 | 90000 | 150000 | 75000 | 40000 | 150000 | 97500 | 0 |
| Затраты денежных средств | 90000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15000 | 0 |
| Заработная плата | 90000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15000 | 0 |
| Капитальные затраты | 63000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10500 | 0 |
| Покупка основных средств | 63000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10500 | 0 |
| Результат месяца | -153000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -25500 | 0 |