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)***

ТОО Заемщик 3

**1.ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ**

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

Источник информации о Программе

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование клиента (с указанием организационно-правовой формы) | ТОО Заемщик 3 |
| 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. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В таблице необходимо указать информацию только по действующим обязательствам Клиента.
Комментарии о кредитной истории (допускались ли просрочки, причины, сроки просрочек в истории кредитования Клиента).
В случае, если цель запрашиваемых средств – рефинансирование, необходимо обязательно указать в кредитной истории рефинансируемый заем, запросить информацию (документы) о целевом использовании, эффективности использования рефинансируемого займа.

Банковские счета

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Владелец счета | Наименование Банка | № счета | Валюта | Остаток на момент анализа | Обороты по счету за период | Среднемесячный оборот |
| ТОО Заемщик 3 |  |  |  |  |  |  |

Комментарии о цели открытия счета (для обслуживания кредита, для осуществления операций по бизнесу с детальным описанием, для других целей - указать для каких), информация о наличии/отсутствии картотеки.

**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, % |  |

В случае финансирования на цели приобретения недвижимого имущества необходимо отразить результаты проверки информации о продавце (собственнике) недвижимого имущества, содержащейся в справке о зарегистрированных правах (обременениях) на приобретаемое недвижимое имущество и его технических характеристиках, с информацией, содержащейся в предварительном договоре о приобретении недвижимого имущества, заключенном между Клиентом/Заемщиком (приобретателем) и продавцом недвижимого имущества, а также в правоустанавливающих, идентификационных документах на приобретаемое недвижимое имущество

**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 |
|  |  |  |  |  |

План финансирования составляется для любой цели поэтапно. Если в рамках данного проекта были уже выполнены некоторые работы, они указываются в плане финансирования.
Расшифровка этапов - по видам, срокам и источникам финансирования.
Этапы на строительство: квадратура, стоимость материалов и стоимость работ.
Комментарии.

**АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА, USD/KZT**

*\* В случае предоставления кредита на инвестиционные цели.*

*При анализе инвестиционных проектов требуется составление плана финансирования*

**Анализ проекта**

|  |  |
| --- | --- |
| Полная стоимость (исключая ПОС) |  |
| Собственный Капитал |  |
| Заемный капитал |  |
| Собственный Капитал % |  |
| Заемный капитал % |  |
| Альтернативная ставка | 15 |
| Кредитная ставка | 12 |
| Средневзвешенная стоимость капитала |  |
| Ожидаемая выручка |  |
| Наценка |  |
| Себестоимость |  |
| Валовая прибыль |  |
| Переменные затраты |  |
| Постоянные затраты |  |
| Прибыль по проекту |  |
| Рентабельность продаж |  |
| Срок окупаемости проекта |  |
| ARR |  |
| Точка безубыточности |  |
| Запас прочности |  |

**БАЛАНС**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Курс |  |  | Курс |  |  |
| АКТИВ | Дата 1 | Дата 2 | ПАССИВ | Дата 1 | Дата 2 |
| Ден ср в кассе | 0 | 0 | Задолженность поставщикам | 0 | 0 |
| 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 | 0 | Краткосрочные займы | 0 | 0 |
| Денеджные средства на валютных счетах компании | 0 | 0 |  |  |  |
| Денежные средства на депозите, оформленном на компанию | 0 | 0 |  |  |  |
| Денежные средства на депозите, оформленном на собственника/другое лицо | 0 | 0 |  |  |  |
| Итого Денежные Средства | 0 | 0 | Итог краткосрочные займы | 0 | 0 |
| Предоплаты поставщикам | 0 | 0 |  |  |  |
| Товар на реализации | 0 | 0 |  |  |  |
| Товар на консигнации | 0 | 0 |  |  |  |
| Предоплаты по расходам | 0 | 0 |  |  |  |
| Авансы/займы выданные | 0 | 0 |  |  |  |
| Задолженность покупателей | 0 | 0 |  |  |  |
| Итого дебиторская задолженность | 0 | 0 |  |  |  |
| Товары | 0 | 0 |  |  |  |
| Сырье | 0 | 0 |  |  |  |
| Полуфабрикаты | 0 | 0 |  |  |  |
| Готовая продукция | 0 | 0 |  |  |  |
| Расходные материалы | 0 | 0 |  |  |  |
| Корма | 0 | 0 |  |  |  |
| Семена | 0 | 0 |  |  |  |
| Стадо на откорме | 0 | 0 |  |  |  |
| Итого ТМЗ | 0 | 0 |  |  |  |
| Всего об-тных ср-в | 0 | 0 |  |  |  |
| 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 | 0 |
| Инвестиции | 0 | 0 | Итого долгосрочных | 0 | 0 |

**ОПиУ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Ср | Ср. пр |
| Выручка (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Себестоимость прод. товаров (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Маржа (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валовая прибыль (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выручка (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Себестоимость прод. товаров (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Маржа (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валовая прибыль (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого Выручка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого Валовая прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого расходы по бизнесу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заработная плата | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доставка товаров/сырья | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Транспортные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Командировочные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Аренда | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коммунальные услуги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Услуги связи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Текущий ремонт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклама | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходный материал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Представительские расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Брак/порча/списания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спонсорские/благотворительные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие расходы по бизнесу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибыль по бизнесу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Семейные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата за обучение детей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Помощь родителям/детям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Посещение мероприятий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Хобби/увлечения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Путешествия семьей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выплата дивидендов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Другое (расход) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зарплата членов семьи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду недвижимсти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доход от неосновной деятельности клиента | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Другое (доход) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Взнос по займу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Соотношение взнос/прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скорость товарооборота (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скорость товарооборота (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рентабельность продаж (Услуги) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Рентабельность продаж (С/Х) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**ОДДС**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Ср | Ср. пр |
| Выручка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие поступления | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы из статьи ОПиУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разовые доходы от продажи основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разовые поступления в виде спонсорской помощи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты/Займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовая помощь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Затраты денежных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Заработная плата | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доставка товаров/сырья | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Транспортные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Командировочные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Аренда | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коммунальные услуги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Услуги связи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Текущий ремонт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реклама | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходный материал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Представительские расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Брак/порча/списания | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спонсорские/благотворительные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие расходы по бизнесу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Капитальные затраты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Строительство, ремонт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Покупка основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Затраты вне бизнеса | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результат месяца | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |