



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Расчет ТЭО, тыс. рублей	
1.1 Сумма кредита	
1.2 Процентная ставка по кредиту (% годовых)	
1.3 Сумма процентов за все время действия кредита	
1.4 Объем реализации	
1.5 НДС, акцизы, экспортная пошлина	
1.6 Выручка от реализации (п.1.4-п.1.5)	
1.7 Затраты, всего	
В том числе	
1.7.1 Материальные затраты	
1.7.2 Затраты на оплату труда	
1.7.3 Отчисления на социальные нужды	
1.7.4 Амортизация основных фондов	
1.7.5 Прочие затраты	
1.7.6 % за кредит, входящие в состав себестоимости.	
1.8 Валовая прибыль(п.1.6 - п.1.7)	
1.9 Налоги, всего	
В том числе	
1.9.1	
1.9.2	
1.10 Прибыль (п.1.8-п.1.9)	
1.11 Налог на прибыль (.....% в тыс. руб. от п.1.10)	
1.12 Проценты за кредит, выплачиваемые из прибыли после налогообложения.	
1.13 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 монополизированности рынка и сведения об основных конкурентах, наличие договоренности с иносфирмами 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. Риски штрафов и санкций.
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, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.)
3.4.4. Качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влияние в деловых и финансовых кругах)

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

подпись

фамилия, инициалы

М.П.

Главный бухгалтер

подпись

фамилия, инициалы



Отметки ОАО «МОСКОМБАНК»

Принято к исполнению

Ф.И.О. и должность уполномоченного лица банка

Подпись уполномоченного лица банка

