
ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

1. Цель получения кредита (конкретно, на что будет использован кредит, с подтверждением договоров, смет)

2. Сумма кредита, валюта кредита

Расчетная процентная ставка по кредиту

3. Срок кредита
(окупаемости)

4. Сведения о партнерах, участвующих в сделке, номера и суммы контрактов

5. Планы производства и управления (дальнейшее развитие предприятия, как на это повлияет данный кредит)

6. Эффективность использования полученного кредита

8. Предлагаемое обеспечение кредита

Наименование	Оценка стоимости обеспечения

9. Погашение кредита (источники)

1. Выручка

(с указанием стоимости готовой продукции, услуг) за период (месяц, квартал, год)

Виды продукции	Количество, шт.	Цена, руб.	Период, мес.
ИТОГО за год:			

Расходы

1. Затраты; за период (месяц, квартал, год) с указанием стоимости издержек (себестоимость)

- затраты на сырье, товары

Наименование	Количество,	Цена, руб.	Сумма,руб.	Период,

- энергозатраты

Наименование	Количество,	Цена, руб.	Сумма,руб.	Период,

- транспортные расходы

Наименование	Количество шт.	Цена руб.	Сумма руб.	Период,

- оплата персоналу

Количество сотрудников (с расшифровкой по группам)	Итоговая сумма, руб,

налоги

Вид налога	Сумма, руб.
НДС	
ЕСН	
Налог на вмененный доход	

- приобретение оборудования (в том числе монтаж, ремонт и т.д.), руб.

Наименование	Количество, шт.	Сумма, руб.

- другие расходы (юридические, реклама, маркетинг и т.д.)

Наименование	Сумма, руб.

10. Период от закупки сырья, товаров до реализации продукции.

--

11. Предполагаемая сфера потребления

Наименование	Местонахождение

12. Основные конкуренты

Наименование	Местонахождение

13. Рыночные цены на аналогичную продукцию

Виды продукции	Цена, руб

14. Предполагаемый объем, цены сбыта

Виды продукции	Объем, шт.	Цена, руб.

15. Существуют ли сезонные колебания цен и объемов сбыта.

Наименование сезона	% отклонения

16. Возможно ли получение налоговых льгот.

Вид налога	Ставка налога

17. Предполагаемая схема финансирования:

- Объем финансирования за счет собственных средств

--

- Объем финансирования за счет заемных средств из других источников, сумма

--

Дата
М.П.

Подпись

ТЭО - показывает экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит. ТЭО должно содержать подробное описание кредитного проекта, его основные характеристики. Расчеты ТЭО должны отражать все источники средств, используемые при реализации кредитного проекта. Обязательным требованием к ТЭО является реальность расчетов, достоверность данных и их подтверждение соответствующим образом оформленными договорами, контрактами, с подлинников которых Банк делает ксерокопию. В ТЭО должна быть представлена исчерпывающая информация о содержании хозяйственной операции, на которую запрашивается кредит. В ТЭО также отражается итоговый финансовый результат от осуществления проекта с указанием сумм, необходимых для полного погашения задолженности Банку по кредиту и уплаты процентов за кредит, сумм уплачиваемых налогов всех видов и итоговой прибыли потенциального Заемщика.

Кредитование предприятий относится к числу приоритетных направлений деятельности Банк «Бизнес-Сервис-Траст». Банк «Бизнес-Сервис-Траст» заинтересован в сотрудничестве с надежными заемщиками, поэтому к организациям, желающим воспользоваться кредитными продуктами Банка, предъявляются определенные требования. В частности, у заемщика должен быть свой устойчивый и перспективный бизнес, он должен обладать успешным опытом работы, располагать собственным капиталом и, если понадобится, способностью предоставить Банку достаточное обеспечение. Приветствуется, когда заемщик рассматривает кредитование в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Если Вы хотите, чтобы мы оценили, насколько профиль деятельности Вашей организации и особенности ведения бизнеса соответствуют кредитной политике "БСТ-БАНК" АО, заполните и направьте в наш адрес кредитную заявку. Мы проанализируем полученные данные и вышлем по Вашему адресу

предварительный ответ. Если этот ответ будет положительным, с Вами свяжутся сотрудники Банка и согласуют наиболее удобные для Вас время и место проведения кредитного интервью. Окончательный ответ о возможности выдачи Банком кредитного продукта будет дан Вам после анализа результатов кредитного интервью, а также изучения финансовых и других документов Вашей организации (ориентировочный срок — одна-две недели с момента предоставления пакета документов).