

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СДЕЛКИ

1. Наименование заемщика _____
2. Сфера деятельности _____
3. Размер требуемого кредита _____
4. Назначение кредита _____

(если кредит предоставляется для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО)

5. Товар (продукция) будет реализована _____
(кому, как, указать форму оплаты, покупателей, с приложением контрактной либо предконтрактной документации)

6. Дополнительные сведения: _____

7. Расходы по сделке составят:
1. Командировочные расходы
 2. Транспортные расходы
 3. Заработная плата и налоги от ФОТ
 4. Топливо и эл.энергия
 5. Амортизация ОС
 6. Прочие

Итого:

Доходы составят:

1. Доходы от реализации
2. Операционные расходы

Проценты за кредит

Налоги

Прибыль составит:

Рентабельность сделки:

Период окупаемости:

Руководитель организации _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №2 к Перечню документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Прогноз движения денежных средств

| Показатели/Месяц | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. | / | Г. |
|---|---|----|---|----|---|----|---|----|---|----|---|----|---|----|---|----|---|----|
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ПЕРИОДА | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Приход денежных средств, в т.ч. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы от основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Реализация товаров: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Реализация услуг: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Реализация собственной продукции: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого доходов от основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы от финансовой деятельности, в т.ч. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Получение кредита | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Другие финансовые доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого доходов от финансовой деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прочие доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО ПРИХОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Расходование денежных средств, в т.ч. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Расходы по основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Товары (торговля) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Материалы (услуги) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сырье и комплектующие(произ-во) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Заработная плата | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчисления от заработной платы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Аренда | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Коммунальные услуги | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Транспорт | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Реклама | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Капиталовложения | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Другие расходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НДС | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Налог на прибыль | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прочие налоги и сборы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого расходов по основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Расходы от финансовой деятельности, в т.ч. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Погашение кредитов и процентов | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Другие финансовые расходы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого расходов от финансовой деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО РАСХОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО ЗА МЕСЯЦ (итого приход – итого расход) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ПЕРИОДА | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Руководитель организации _____ / _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ (Ф.И.О.)

М.П. _____ (Ф.И.О.)

Приложение №3 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

Расшифровка долгосрочных финансовых вложений

"__" _____ 20__ года (отчетная дата)

| № п.п. | Объект инвестиций (вложений) | Дата инвестирования | Срок вложений (до даты) | Текущий объем инвестиций (вложений) | Доходность | Прочие условия вложений. Дополнительная информация. |
|---|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|---|------------|--|
| <u>На отчетную квартальную дату</u> | | | | | | |
| Инвестиции в дочерние общества (стр.141) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Инвестиции в зависимые общества (стр.142) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Инвестиции в другие организации (стр.143) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Займы, предоставленные другим организациям на срок более 12 месяцев (стр.144) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Прочие долгосрочные финансовые вложения (стр.145) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Итого стр. 150 | | | | | | |

Руководитель организации _____

(Подпись)

/ _____ /

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Подпись)

/ _____ /

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №4 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

Расшифровка краткосрочных финансовых вложений

"__" _____ 20__ года (отчетная дата)

| № п.п. | Объект инвестиций (вложений) | Дата инвестирования | Срок вложений (до даты) | Текущий объем инвестиций (вложений) | Доходность | Прочие условия вложений. Дополнительная информация. |
|--|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|---|------------|--|
| <u>На отчетную квартальную дату</u> | | | | | | |
| Займы, предоставленные организациям на срок менее 1 года (стр.251) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров (стр.252) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Прочие краткосрочные финансовые вложения (стр.253) | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| Итого | | | | | | |
| Итого стр. 250 | | | | | | |

Руководитель организации _____

(Подпись)

_____/_____ /

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Подпись)

_____/_____ /

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №5 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

Расшифровка дебиторской задолженности

" ____ " _____ 20 ____ года (отчетная дата)

| № п.п. | Наименование дебитора | Причина возникновения задолженности (наименование работ/услуг) | Дата возникновения задолженности | Остаток задолженности | в том числе просроченная, с даты образования которой прошло более 3 месяцев | Планируемый (вероятный) срок погашения задолженности | Прочие условия задолженности. Дополнительная информация. |
|---|-----------------------|--|----------------------------------|-----------------------|---|--|--|
| <i>На отчетную квартальную дату</i> | | | | | | | |
| Покупатели и заказчики (стр.231, 241) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Т.д. | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Векселя к получению (стр.232, 242) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Задолженность дочерних и зависимых обществ (стр.233, 243) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (стр.244) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Авансы выданные (стр.234, 245) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Прочие дебиторы (стр. 235, 246) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |

Руководитель организации _____ / _____ /

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №6 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

Расшифровка кредиторской задолженности

"__" ____ 200__ года

(отчетная дата)

| № п.п. | Наименование кредитора | Дата возникновения задолженности | Остаток задолженности | в том числе просроченная, с даты образования которой прошло более 3 месяцев | Планируемый (вероятный) срок погашения задолженности | Расходы на обслуживание долга | Прочие условия задолженности. Дополнительная информация. |
|--|------------------------|----------------------------------|-----------------------|---|--|-------------------------------|--|
| <u>На отчетную квартальную дату</u> | | | | | | | |
| Поставщики и подрядчики (стр.621) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | |
| г.д. | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Векселя к уплате (стр.622) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (стр.623) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Задолженность перед бюджетом (стр.626) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Авансы полученные (стр.627) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |
| Прочие кредиторы (стр. 628) | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | |

Руководитель организации _____

(Подпись)

_____/ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____

(Подпись)

_____/ (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №7 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

Расшифровка прочих оборотных активов (стр.270)

" ____ " _____ 200__ года

(отчетная дата)

| № п.п. | Наименование | Дата образования | Срок (до даты) | Стоимость | Прочие условия вложений. Дополнительная информация. |
|--|--------------|------------------|----------------|-----------|---|
| <u>На отчетную квартальную дату</u> | | | | | |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 4 | | | | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | | | | | |
| 7 | | | | | |
| 8 | | | | | |
| 9 | | | | | |
| 10 | | | | | |
| Итого | | | | | |
| Итого стр. 270 | | | | | |

Руководитель организации _____ / _____ /

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №8 к Перечню документов необходимых для
рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта в
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Наименование организации _____

СПРАВКА

о доле денежной составляющей в выручке-нетто

руб.

| № п/п | Наименование показателя | 1 кв.20__г. | 1 пол.20__г | 9 мес.20__г | 12 мес.20__г |
|-------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 1 | Выручка по отгрузке | | | | |
| 2 | НДС | | | | |
| 3 | Выручка - нетто (стр.1-стр.2)* | | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Выручка по оплате | | | | |
| 5 | Денежная составляющая | | | | |
| 6 | Доля д/с | | | | |
| 6.1 | по отгрузке (стр.5/стр.1) | | | | |
| 6.2 | по оплате (стр.5/стр.4) | | | | |

Примечание: * - стр.3 должна соответствовать стр. 010 формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках"

Руководитель организации _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА

Просим Вас рассмотреть вопрос о предоставлении _____ (наименование Клиента) кредитного продукта (кредита), отвечающего параметрам, указанным в нижеприведенной анкете.

Дата оформления анкеты «__» _____ 200__ г.

АНКЕТА КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА И ЗАЕМЩИКА

1. ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ

1.1. Вид и назначение испрашиваемого кредитного продукта

- Кредит
 - Кредитная линия
 - Овердрафт (кредит при недостатке, либо отсутствии средств на расчётном счёте)
 - Гарантия в пользу _____ (наименование бенефициара)
 - Непокрытый аккредитив в пользу _____ (наименование бенефициара)
 - Вексельный кредит (кредит на покупку векселей ОАО «ВБРР»)
 - Изменение условий действующих кредитных соглашений _____ (№№ и даты действующих кредитных соглашений)
 - Другие виды кредитования _____ (учёт векселей заёмщика, выкуп (части) облигационных займов, другое)
 - Торговое финансирование: _____ (пополнение оборотных средств, закупка товаров для последующей перепродажи, закупка материалов, комплектующих, ГСМ для основного производства и т.п.)
 - Внешнеторговое финансирование: _____ (оплата таможенных пошлин и экспортных пошлин, оплата экспортно-импортных квот, формирование резервных фондов и т.п.)
 - Проектное финансирование: _____ (строительство, создание новых производств, создание торговых сетей и т.п.)
 - Инвестирование: _____ (существо проекта и форма участия ОАО «ВБРР»)

1.2. Валюта кредитного продукта

RUR USD EUR

| | |
|---|--|
| Сумма кредитного продукта (лимит текущей задолженности по кредитной линии) | |
| Лимит выдачи в рамках кредитной линии | |
| Срок кредитного продукта (предполагаемые сроки использования кредита, сроки пользования текущими кредитами в рамках кредитной линии, овердрафта) | |
| Источник погашения кредита | |
| Объём денежных средств от источника погашения (выручка от реализации продукции работ, услуг; реализация дебиторской задолженности; реализация имущества, закупленного на средства кредита; реализация иного имущества, с указанием размеров планируемой выручки). | |

1.3. Вид обеспечения

1.3.1. Залог

| Вид обеспечения | Краткая характеристика имущества | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость |
|---|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Гос. Ценные бумаги, поручительства Правительства, Минфина, гарантии первоклассных банков (вид, кол-во, номинал, условия и т.д.) | | | |
| Недвижимость (жилые помещения) (Адрес местонахождения, площадь и т.д.) | | | |
| Недвижимость (нежилые помещения) (Адрес местонахождения, площадь и т.д.) | | | |
| Земельные участки (Адрес) | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| местонахождения, площадь и т.д.) | | | |
| Транспортные средства (марка, кол-во, год выпуска и т.д.) | | | |
| Ценные бумаги (вид, кол-во, номинал, условия и т.д.) | | | |
| Товары в обороте (вид, кол-во, номинал, условия и т.д.) | | | |
| Товары на складе (вид, кол-во, номинал, условия и т.д.) | | | |
| Производственное оборудование (вид, кол-во, год выпуска и т.д.) | | | |
| Иное имущество | | | |

1.3.2. Поручительства и гарантии

| Наименование поручителя(гаранта) | Сумма поручительства (гарантии) |
|----------------------------------|---------------------------------|
| | |
| | |

1.4. График использования заёмных средств

| Дата | Сумма полученная | Сумма погашения (без учета процентов) |
|------|------------------|---------------------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |

1.5. Досрочное погашение кредитного продукта предполагается , не предполагается

1.6. Запрашиваемая процентная ставка (диапазон) _____ % годовых

Процентный период (периодичность уплаты процентов)

- ежемесячно
- ежеквартально
- в конце срока
- в начале срока
- _____

(иная схема оплаты процентов)

- льготный период уплаты процентов _____

2. СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

| | | | |
|--|---|--|-----------------------------------|
| Наименование Заемщика (полное, сокращенное, на иностранном языке) | | | |
| Местонахождение | | | |
| Фактический адрес | | | |
| Почтовый адрес | | | |
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию | Вид | | Номер |
| | Дата выдачи | | Срок действия |
| | Кем выдана | | |
| | Перечень видов лицензируемой деятельности | | |
| Свидетельство о регистрации (ОГРН) | Номер | | Дата |
| | Наименование регистрирующего органа | | Место государственной регистрации |
| ИНН | | | |
| ОКВЭД | | | ОКПО |
| Контактные телефоны /факсы | | | E-mail |

2.1. Сведения о руководителях Общества:

| Должность | Ф.И.О. | Дата назначения на должность | Работа в отрасли (бизнесе) организации | Предыдущие места работы |
|-----------|--------|------------------------------|--|-------------------------|
| | | | | |

| | |
|----------------------------|--|
| Реклама | (характер предоставляемых услуг) |
| Издательская деятельность | (проведение компаний, элементы рекламного бизнеса) |
| IT – бизнес | (периодическая, проекты) |
| Эксплуатация недвижимости* | (основной продукт) |
| Общественное питание | (виды объектов недвижимости и девелопмента) |
| иное* _____ | (вид предприятия) |

Предприятие занимает монопольное положение:

в отрасли
в сегменте рынка
в регионе

2.7.2. Сведения о контрагентах, конкурентах:

| Контрагенты/ Конкуренты | Наименование организации | Вид деятельности | Адрес местонахождения | Объем взаиморасчетов в общем обороте компании, в % |
|---|-----------------------------|------------------|--------------------------|---|
| Основные поставщики товаров, комплектующих, услуг | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Основные потребители производимой предприятием продукции, товаров, работ, услуг | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Основные подрядчики и соисполнители | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Основные конкуренты | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

2.8. Кредитная история Заемщика за последние 2 года.

| Банк-кредитор | Сумма (тыс. рублей в эквиваленте) | Дата получения кредита | Дата погашения по договору | Фактическая дата погашения | %% ставка (годовых) | Залоговое обеспечение по договору | Наличие просроченных платежей по договору |
|---------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------------|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

2.8.1. Задолженность по кредитным продуктам на день подачи заявки.

(в валюте договора в тыс. ед.)

| Кредитор | Тип обязательства | Сумма/лимит обязательства по договору | Остаток задолженности на | | % ставка | Дата получения кредита | Дата погашения по договору | График погашения | Обеспечение | Сумма просроченной задолженности | |
|----------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------|------------------------|----------------------------|------------------|-------------|----------------------------------|------|
| | | | последнюю квартальную отчетную дату | дату обращения в банк | | | | | | по основному долгу | по % |
| Банк 1 | Кредит, кредитная линия, овердрафт | | | | | | | | | | |
| | Вексель | | | | | | | | | | |
| | Факторинг | | | | | | | | | | |
| Банк 2 | Кредит, кредитная линия, овердрафт | | | | | | | | | | |
| | Вексель | | | | | | | | | | |
| | Факторинг | | | | | | | | | | |
| | Поручительство | | | | | | | | | | |
| | Облигационный займ | | | | | | | | | | |
| | Прочее | | | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | | | | |

3. СВЕДЕНИЯ О ЗАЛОГОДАТЕЛЕ (ПОРУЧИТЕЛЕ)

(сведения п.3 указываются в случае, если Заёмщик не является одновременно залогодателем)

Для юридического лица:

| | | | |
|---|--|--|---|
| Наименование Залогодателя/Поручителя (юридического лица) | | | |
| Местонахождение | | | |
| Фактический адрес | | | |
| Почтовый адрес | | | |
| Вид деятельности | | | |
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию | Вид | | Номер |
| | Дата выдачи | | Срок действия |
| | Кем выдана | | |
| | Перечень видов лицензируемой деятельности | | |
| Свидетельство о регистрации (ОГРН) | Номер | | Дата |
| | Наименование регистрирующего органа | | Место государственной регистрации |
| ИНН | | | БИК (для кредитных организаций-резидентов) |
| ОКВЭД | | | ОКПО |
| Контактные телефоны /факсы | | | E-mail |

Для индивидуального предпринимателя /физического лица:

| | | | |
|---|--|--|--|
| Ф.И.О. Залогодателя/Поручителя | | | |
| Паспортные данные | Гражданство _____, Серия _____, № _____, дата выдачи «__» _____ г. Место выдачи _____ Дата рождения «__» _____ г. | | |
| Адрес места жительства (регистрации) | | | |
| Фактический адрес места пребывания | | | |
| Почтовый адрес | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Вид деятельности | | | |
| Опыт работы (фактический) | | | |
| Свидетельство о регистрации (ОГРН) | Номер | | Дата |
| | Наименование регистрирующего органа | | Место государственной регистрации |
| ИНН | | | |
| Телефоны (домашний/мобильный) | | | E-mail |

3.1. Данные о руководстве Залогодателя (Поручителя):

| Должность | Ф.И.О. | Паспортные данные | |
|----------------------|---------------|---|-----------------------------|
| Генеральный Директор | | Гражданство _____, Серия _____, № _____, дата выдачи «__» _____ г. Место выдачи _____ | Дата рождения «__» _____ г. |
| Главный бухгалтер | | Гражданство _____, Серия _____, № _____, дата выдачи «__» _____ г. Место выдачи _____ | Дата рождения «__» _____ г. |

3.2. Собственники (акционеры/ участники/ учредители) Залогодателя/Поручителя, владеющие более 5 % предприятия

| Собственник | Адрес | Доля в организации | |
|--------------------|--------------|---------------------------|----------|
| | | Тыс. руб. | % |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3.4. Основные показатели текущего финансового состояния Залогодателя (Поручителя)

| А К Т И В (тыс.рублей) | | П А С С И В (тыс.рублей) | |
|--|--|------------------------------------|--|
| Внеоборотные активы | | Собственные средства | |
| Оборотные активы: | | Заемные средства: | |
| в том числе: | | в том числе: | |
| запасы | | Краткосрочные займы | |
| Дебиторская задолженность | | долгосрочные займы | |
| готовая продукция | | кредиторская задолженность: | |
| денежные средства | | в том числе: | |
| Валюта баланса | | бюджетная задолженность | |
| Сумма выданного обеспечения обязательств и платежей (строка 009 учёта забалансовых обязательств организации) (с расшифровкой) | | Валюта баланса | |

| | |
|--|---|
| Место нахождения имущества, предлагаемого в залог (адрес) | |
| Хранитель имущества, предлагаемого в залог (залогодатель, специализированное складское хозяйство, депозитарий и т.п.) (указать, является ли залогодатель хранителем имущества, либо оно находится на ответственном хранении третьего лица) | |
| Орган управления, который правомочен (в соответствии с уставными документами) принимать решение о передаче имущества в залог/выдаче поручительства (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Исполнительный орган (Генеральный директор)) | |
| Реквизиты основного расчётного счёта Залогодателя | № _____ в _____ наименование учреждения Банка № корп. Счёта _____ БИК _____ |

Для поручителя

Реквизиты банковских счетов, через которые проходит более 10% среднемесячных оборотов за последние 12 месяцев:

| Наименование кредитной организации | №№ расчётного (текущего) счёта | Среднемесячный оборот в валюте счёта, без учета сумм предоставленных кредитов/займов |
|------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | |
| | | |
| | | |

Мы согласны с тем, что Банк оставляет за собой право запрашивать любые документы, касающиеся деятельности нашего предприятия и обращаться к любому лицу, известному или неизвестному нам, которое, как полагает Банк, может оказать содействие в принятии окончательного решения относительно предоставления или не предоставления испрашиваемого нами кредита.

Мы настоящим подтверждаем и гарантируем, что вся информация, содержащаяся в Заявке, прилагаемых к ней документах и изложенная устно, является достоверной и полной на дату оформления данной заявки. Мы признаём за Банком право отказать нашей организации в предоставлении кредита без объяснения причин такого отказа.

Мы предварительно уведомлены в том, что в случае принятия Банком отрицательного решения о предоставлении нам кредита, мы можем забрать все документы предоставленные Банку (кроме настоящей заявки) в течении 30 календарных дней. По истечении вышеуказанного срока оставляем Банку право уничтожить документы.

Руководитель организации _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.
«__» _____ 200 г.

От лица Залогодателя (Поручителя)

_____ (наименование организации – Залогодателя (Поручителя))
подтверждаем согласие обеспечить основные обязательства по кредиту за

_____ (наименование организации – Заёмщика)

Руководитель организации _____ / _____ /
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.
«__» _____ 200 г.

ОТМЕТКИ БАНКА

| Этапы прохождения заявки | | Подпись ответственного сотрудника | Примечание |
|--|--|-----------------------------------|------------|
| Дата поступления и номер регистрации заявки | | | |
| Ответственный сотрудник подразделения-инициатора | | | |
| Резолюция Руководства Кредитного подразделения | | | |
| Кредитный специалист, назначенный ответственным за проработку заявки | | | |

