***Заявка по корпоративному Клиенту для предварительного рассмотрения кредитного продукта\****

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование клиента)

**Раздел 1. Параметры запрашиваемого финансирования/гарантирования (далее – Сделка):**

* Наименование Заемщика/Принципала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Вид финансирования (кредит/кредитная линия/овердрафт/гарантия (*указать вид гарантии: тендерная, исполнение контракта, возврата аванса, акцизная, возврата НДС, в пользу ФТС и т.д*.)/комплексный лимит (*указать разбивку по видам продуктов*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Сумма запрашиваемого финансирования (кредита/гарантии/лимита/комплексного лимита) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб./USD/EURO;
* Общий срок запрашиваемого финансирования (кредита /гарантии/лимита/комплексного лимита) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Срок транша/срока гарантий (для кредитных линий) /гарантий (в рамках гарантийного лимита)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Цель финансирования/гарантирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* *Для контрактного финансирования/девелоперского проекта/проектного финансирования – краткое описание проекта (****обязательно к заполнению****!) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* Желаемая ставка (фиксированная/плавающая/ эффективная, с учет использования иных продуктов Банка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%;
* Предполагаемые источники погашения кредита/регрессного требования в случае предъявления гарантии (выручка/прибыль/поступления по контракту (-ам), по которому предполагается финансирование (гарантирование) / реализация активов /иные альтернативные источники/ возможность стороннего финансирования) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Предлагаемое обеспечение (имущественный залог/денежное обеспечение/поручительства/залог имущественных прав по контрактам и пр.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Раздел 2. Сфера деятельности Клиента и его рыночная позиция:**

* Сфера деятельности Клиента\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Срок с момента регистрации/фактической работы Клиента в данной отрасли \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Рыночная позиция Клиента (устойчивая/средняя/незначительная/ позиция на федеральном/региональном рынке, какую долю (*средневзвешенное значение*) занимает Клиент, по собственной оценке) \_\_\_\_\_\_\_\_%
* Отраслевая стратегия Клиента (направлена на увеличение/удержание занимаемой доли или несмотря на все усилия, доля рынка снижается) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Ключевые контрагенты Клиента:

\**Заполняется Клиентом либо самостоятельно, либо через Агента*

-поставщики/подрядчики – *заполнить, согласно Приложению № 1 к Заявке*;

-покупатели/заказчики - *заполнить, согласно Приложению №1 к Заявке*;

-потенциальные (ключевые) контрагенты, работа с которыми только планируется, в соответствии с отраслевой стратегией\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Раздел 3. Схема бизнеса Клиента:**

* Наименование Группы Компаний/Холдинга/Дивизиона Холдинга (далее - ГК), в которую входит Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Какую функцию в ГК исполняет Клиент (головное предприятие (управленческие функции)/основной держатель активов ГК/центр консолидации выручки (прибыли)/контрактодержатель и т.д.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Участки ГК, входящие в периметр предполагаемой Сделки (юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели) в качестве поручителей/залогодателей/созаемщиков (при установлении комплексного лимита) и какую функцию выполняют в Группе:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

* Сколько активов приходится на компании, предполагаемые к участию в Сделке, в консолидированном объеме ГК (удельный вес) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ %;
* Собственники бизнеса Клиента (*юридическое владение*)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Конечный бенефициар (-ы) бизнеса Клиента/ГК (*фактическое владение*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Наличие у фактических собственников бизнеса значительного административного/финансового ресурса (Да/Нет) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* Наличие у фактических собственников иных видов бизнеса, способных в случае необходимости оказать финансовую поддержку Клиенту (Да/Нет, какие направления) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Раздел 4. Оценка финансово-хозяйственной деятельности Клиента (***данные по последнюю отчетную дату, предшествующую заполнению данной формы)***:**

1. **Основные балансовые показатели на последнюю отчетную дату (*в тыс. руб*.)**

* *Валюта баланса\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Основные средства\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Собственный капитал (чистые активы)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Заемный капитал (долгосрочные и краткосрочные кредиты/займы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Выручка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Валовая прибыль \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Чистая прибыль*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
* *Расшифровки основных статей баланса, согласно Приложению.*

1. **Показатели операционный деятельности: (*в тыс. руб*.)**

* *Среднегодовые денежные поступления\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Присутствует ли сезонность в выручке/поступлениях (пик/спад на какие кварталы приходятся?) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Присутствуют ли не денежные формы расчетов в деятельности (взаимозачеты/расчеты посредством векселей/бартер) и какова их доля в общем объеме расчетов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Какова доля внутригрупповых оборотов (в случае наличия) в общем годовом объеме деятельности Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ %;*

1. **Репутация и управление рисками:**

* *В рамках какого (-их) Федерального(-ых) закона(-ов) ведет свою деятельность Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Наличие судебных исков (общая сумма) \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб., в том числе: в качестве ответчика\_\_\_\_\_\_ тыс. руб., в качестве истца\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*
* *Имеются ли неисполненные обязательства 1 порядка (незавершенные расчеты/ просроченные платежи с бюджетными, внебюджетными фондами, по заработной плате) и в каких суммах\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Наличие /Отсутствие приостановки, ареста денежных средств на р/с (-ах) Клиента (причина, сроки урегулирования) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Наличие положительной/отрицательной кредитной истории (по гарантийных операциях в том числе – неоплаченные регрессные требования по предъявленным гарантиям) в течение последнего 12-ти месячного периода\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Имеются ли действующие обременения имущества (в том числе долей и акций) Клиента 3-ими лицами (вид обременения, объем – аренда, залог и т.д.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Имеется ли корпоративный конфликт между собственниками бизнеса Клиента или предпосылки такого конфликта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Имеет ли менеджмент Клиента достаточную квалификацию и каков его опыт работы в отрасли \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *Наличие /отсутствии продвинутой компьютерной бухгалтерской системы (возможность предоставления точных и надежных бухгалтерских данных и иной финансовой информации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

**Руководитель (представитель Клиента) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО полностью)**

*Дата заполнения*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(заполняется Агентом/Клиентом, в день предоставления в Банк с*

*комплектом документов)\*\**

*Данная заявка должна быть заполнена максимально полно и достоверно.*

*\*\*К Заявке должна быть приложена бухгалтерская отчетность (форма 1 и форма 2) за завершенный календарный год и за последний отчетный квартал.*

***Приложение № 1 к Заявке***

**Формы расшифровок к отчетности на последнюю отчетную дату Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Расшифровка основных средств на 01 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. (укрупненно, по группам имущества)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Стоимость (тыс. руб.)** | **Наличие обременения/стоимость обремененного имущества (тыс. руб.)** | **Вид обременения (аренда, ипотека, лизинг и.т.д.)** |
| Недвижимость |  |  |  |
| Оборудование |  |  |  |
| Автотранспорт |  |  |  |
| Земельные участки |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |

Расшифровка финансовых вложений (краткосрочных и долгосрочных) с выделением внутригрупповых вложений на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Компания - Заимодавец | Компания - Заемщик | Вид актива (участие в УК, акции, займы, векселя и пр.) | Сумма (тыс. руб.) | Дата выдачи | Дата возврата | Внутригрупповой (Да/Нет) |
| **Долгосрочные** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Краткосрочные** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |  |

Расшифровка долгосрочных кредитов и займов на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контрагент/Банк | Сумма (тыс. руб.) | Дата выдачи | Дата погашения | Пролонгация/Просрочка (тыс. руб.) |
|  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |

Расшифровка краткосрочных кредитов и займов на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контрагент/Банк | Сумма (тыс. руб.) | Дата выдачи | Дата погашения | Пролонгация/Просрочка (тыс. руб.) |
|  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |

Расшифровка дебиторской задолженности (крупнейшие покупатели и заказчики) на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Контрагент | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения | Дата погашения | В т.ч. просроченная (тыс. руб.) | Причина |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |

Расшифровка кредиторской задолженности (крупнейшие поставщики) на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Контрагент | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения | Дата погашения | В т.ч. просроченная (тыс. руб.) | Причина |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |

Реестр контрактной базы Заемщика на 01 \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основные поставщики (с ИНН)** | | | | | |
| Наименование | Вид продукции/услуги | Период сотрудничества | Доля в реестре поставок/реализации (%) | Условия оплаты: отсрочка, предоплата, взаимозачет | Параметры оплаты (отсрочка - 60 дней, аванс -30% и т.д.) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |
| **Основные покупатели (с ИНН)** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |

***Руководитель (Уполномоченное лицо)*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)