

Заявка на предоставление кредитной линии

Обезличенный учебный документ. Оппонентура, дело Б-1

Заявка на предоставление кредитной линии

Регистрационный номер заявки: КЛ-2026/0847 Дата поступления: 24 августа 2026 года

Подразделение: управление корпоративного кредитования, сектор промышленности и торговли

Кредитный инспектор: инспектор К.

Документ обезличен. Наименования организаций заменены на Компанию А, Б, В, Г, Д и Е, физическое лицо — на Гражданина А. Регион, отраслевая принадлежность и все числовые показатели сохранены. Персональных данных, банковской тайны и коммерческих обозначений в документе нет.

1. Заёмщик

Показатель	Значение
Заёмщик	Компания А
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Основной вид деятельности	оптовая торговля вычислительной техникой, серверным оборудованием, комплектующими и периферией
Дата регистрации	2007 год
Регион	областной центр Приволжского федерального округа
Среднесписочная численность	412 человек
Участники	Компания Б — 95%, Гражданин А — 5%
Единоличный исполнительный орган	Гражданин А, генеральный директор

2. Группа компаний

Компания	Назначение	Доля группы
Компания Б	головная компания, владение и управление	—
Компания А	оптовая дистрибуция (заёмщик)	95%
Компания В	складская логистика и доставка	100%
Компания Г	сборочное производство, запущено в 2024 году	100%
Компания Д	розничная сеть, 29 магазинов	100%

Конечный бенефициар группы — Гражданин А (50% в Компании Б). Вторые 50% принадлежат закрытому паевому инвестиционному фонду.

3. Существо запроса

Параметр	Значение
Вид продукта	невозобновляемая кредитная линия
Сумма лимита	3 400 000 000 рублей
Срок	60 месяцев
Ставка	ключевая ставка + 3,5% годовых
Льготный период по основному долгу	18 месяцев
График погашения	ежеквартально равными долями с 19-го месяца
Порядок выборки	траншами по факту поставки оборудования, не более четырёх траншей
Целевое назначение	финансирование третьей очереди сборочного производства Компании Г

4. Цель кредита

Средства направляются на приобретение и монтаж двух линий поверхностного монтажа, оснастки и тестового оборудования для третьей очереди сборочного производства ноутбуков и моноблоков под собственной торговой маркой группы, а также на формирование оборотного запаса комплектующих под выпуск.

Распределение по статьям:

Статья	Сумма, млн Р	Доля
Две линии поверхностного монтажа	1 640	48%
Оснастка, тестовое и измерительное оборудование	460	14%
Строительно-монтажные и пусконаладочные работы	320	9%
Оборотный запас комплектующих	840	25%
Логистика, таможенные платежи, страхование	140	4%
Итого	3 400	100%

Собственное участие заёмщика в проекте не предусмотрено: проектная документация и площадка созданы на предыдущих очередях.

5. Заявленные источники погашения

Основной источник — операционная прибыль третьей очереди производства. Расчёт заёмщика:

Показатель третьей очереди	Значение
Плановый выпуск	95 000 устройств в год
Плановая выручка	11 800 млн ₽ в год
Плановая валовая маржа	18–21%
Плановая EBITDA	2 100 млн ₽ в год начиная с 2028 года
Выход на проектную мощность	четвёртый квартал 2027 года

Дополнительный источник — операционный поток дистрибуции Компании А.

6. Предлагаемое обеспечение

Обеспечение	Оценка заёмщика, млн ₽
Залог 100% доли в уставном капитале Компании Б	1 900
Залог товаров в обороте Компании А	5 100
Залог приобретаемого оборудования	2 300
Залог производственного корпуса второй очереди	1 100
Поручительство Гражданина А	—
Поручительство Компаний Б, В, Д	—

Подробно — справка по обеспечению, приложение 5.

7. Действующие обязательства перед банком

Договор	Вид	Остаток на 01.09.2026, млн ₽
КД-2021/0142	возобновляемая линия под товар в обороте	6 200
КД-2023/0518	возобновляемая линия под товар в обороте	3 600
КД-2024/0231	инвестиционный кредит, первая и вторая очереди	4 400
Итого		14 200

Обязательства перед другими кредиторами: 900 млн ₽ (второй банк, залог доли), лизинговые обязательства 700 млн ₽.

8. Приложения к заявке

1. Настоящая заявка.
2. Бизнес-план третьей очереди производства.
3. Модель денежного потока проекта, 2026–2031 годы.
4. Бухгалтерская отчётность группы за 2023, 2024, 2025 годы и первое полугодие 2026 года.
5. Справка по предлагаемому обеспечению с отчётами оценщика.
6. Заключение клиентского менеджера.

Не представлены и запрошены дополнительно: месячная модель денежного потока производства до 2028 года; подтвержденные контракты на сбыт продукции третьей очереди; отчетность Компании Е — покупателя складского комплекса; расшифровка внутригрупповых займов; акт независимого технического специалиста о фактической загрузке линий первой и второй очередей; сведения об источниках финансирования проекта помимо кредита банка.

9. Отметки подразделения

Дата вынесения на кредитный комитет: 3 сентября 2026 года. **Предварительное заключение управления рисками:** замечания по долговой нагрузке и по расхождению фактической валовой маржи собственного производства с моделью проекта. **Заключение залоговой службы:** свободного обеспечения недостаточно, покрытие 62% при внутреннем требовании 80% по инвестиционным продуктам. **Заключение службы безопасности:** стоп-факторы не выявлены.