



## Основні параметри, які мають бути розкриті у Бізнес-плані інвестиційного проекту

### 1. Загальна характеристика Клієнта:

- основні напрямки діяльності;
- організаційна структура Клієнта;
- забезпеченість кадрами, кваліфікація персоналу;
- сильні і слабкі сторони бізнесу;
- перспективи розвитку.

### 2. Характеристика діяльності Клієнта:

- основний перелік продукції / послуг, їх питома вага в обсягах виробництва/ реалізації);
- основні постачальники сировини, матеріалів і комплектуючих, обґрунтування їх вибору (переваги);
- основні споживачі продукції (послуг);
- відповідність діючих технологій, обладнання сучасним вимогам;
- наявність та завантаженість виробничих приміщень та потужностей;
- наявність та достатність торгових площ, складських приміщень, транспортної інфраструктури тощо.

### 3. Загальна інформація щодо інвестиційного проекту, в рамках якого запитується фінансування проекту:

- суть проекту;
- актуальність та основні переваги порівняно з конкурентами;
- характеристика конкурентного середовища (інформація щодо основних підприємств-конкурентів, які виробляють аналогічну продукцію / послуги, частка таких підприємств на державному (регіональному) ринках, порівняльний аналіз цін на конкуруючі товари (послуги), прогноз можливих змін на ринку в перспективі);
- наявність сировинної бази, її розташування;
- наявність попиту на ринку;
- стратегія реалізації програми (просування продукту / послуг на ринок).

### 4. Фінансовий план проекту:

- загальна вартість проекту;
- графік виконання проекту (з розбивкою по етапах та строках їх проведення);
- співвідношення власних та залучених коштів (разом з сумою кредитів);
- інші інвестори проекту та їх доля, умови взаємодії;
- економічний результат, що планується від реалізації проекту (обсяги виробництва, реалізації, прибуток, рентабельність);
- прогнозні показники руху грошових коштів на період кредитування.

### 5. Передумови для успішної реалізації проекту та досвід реалізації подібних проектів в минулому:

- достатність виробничих/ торгівельних приміщень та потужностей;
- забезпеченість кадрами;
- графік приросту робочих місць працівників при реалізації інвестиційного проекту;
- стабільність відносин з контрагентами (постачальниками, споживачами), які будуть задіяні в реалізації інвестиційного проекту;

- опис та загальні обсяги проекту реалізації подібних проектів в минулому;
- обсяги та строк фінансування на реалізацію проекту в минулому;
- планований та фактичний економічний результат від реалізації минулих проектів (обсяги виробництва, реалізації, прибуток, рентабельність).

**6. Фактори ризику інвестиційного проекту, можливий вплив та шляхи мінімізації можливого впливу ризиків на проект:**

- політичні ризики (ризик держав з нестабільною економічною ситуацією, взаємозв'язок керівництва / акціонерів підприємства з урядом, політична стабільність в галузі інші);
- економічні ризики (ціновий фактор, інфляція, обмінний курс);
- комерційні ризики (зменшення попиту на товар (послуги), введення обмежень на реалізацію товарів (послуг), витіснення даного товару (послуг) з ринку конкуруючими товарами (послугами), ризики поставки, можливості втрати якості товару при доставці (з урахуванням терміну придатності), співставлення термінів повернення кредиту та погашення кредиторської заборгованості у значних сумах, можливість втрати забезпечення за кредитом інші);
- юридичні ризики (відсутність законодавчого / правового поля, інші);
- валютний ризик (ймовірність втрати позичальником доходу внаслідок зміни курсів валют);
- інші (вказати).