

اصطلاحات اعتباری و بانکی

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۱	تسهیلات	Facility / Loan	منابع مالی اعطایی بانک به متقاضی در قالب‌های مختلف نظیر مشارکت، فروش اقساطی یا جعاله به منظور تأمین مالی پروژه مصوب.	معرفی ساختار تأمین مالی	پرداخت و مصرف تسهیلات منوط به رعایت مفاد طرح مصوب است.
۲	تسهیلات سرمایه‌گذاری ثابت	Fixed Capital Facility	تسهیلاتی که برای تأمین هزینه‌های سرمایه‌ای شامل زمین، ساختمان، ماشین‌آلات و تجهیزات اعطا می‌شود.	تسهیلاتی که برای تأمین هزینه‌های سرمایه‌ای شامل زمین، ساختمان، ماشین‌آلات و تجهیزات اعطا می‌شود.	پرداخت مرحله‌ای و وابسته به پیشرفت فیزیکی پروژه است
۳	تسهیلات سرمایه در گردش	Working Capital Facility	تسهیلاتی جهت تأمین نیازهای جاری پروژه شامل مواد اولیه، دستمزد و هزینه‌های عملیاتی	تحلیل نیاز نقدینگی پس از بهره‌برداری	معمولاً کوتاه‌مدت و وابسته به عملکرد عملیاتی است
۴	آورده متقاضی	Equity Contribution	سهم منابع مالی تأمین‌شده توسط متقاضی پروژه که پیش از یا هم‌زمان با دریافت تسهیلات بانکی هزینه می‌شود	سنجش تعهد مالی متقاضی	نسبت پایین آورده، ریسک نکول را افزایش می‌دهد
۵	نسبت مشارکت بانک	Bank Participation Ratio	سهم تأمین مالی بانک از کل سرمایه‌گذاری پروژه	تعیین میزان اتکای پروژه به منابع بانکی	تابع سیاست‌های اعتباری بانک است
۶	دوره مشارکت / دوره ساخت	Construction Period	بازه زمانی اجرای پروژه تا آغاز بهره‌برداری	زمان‌بندی پرداخت تسهیلات	تأخیر در این دوره منجر به افزایش هزینه‌های مالی می‌شود
۷	دوره تنفس	Grace Period	مدتی که بازپرداخت اصل تسهیلات آغاز نشده و معمولاً هم‌زمان با دوره ساخت یا ابتدای بهره‌برداری است	تنظیم جریان نقدی پروژه	طول دوره باید با زمان رسیدن پروژه به درآمد پایدار هم‌خوان باشد
۸	دوره بازپرداخت	Repayment Period	مدت زمان بازگشت اصل و سود تسهیلات پس از پایان دوره تنفس	طراحی جدول بازپرداخت	باید متناسب با توان بازپرداخت پروژه باشد

۹	نرخ سود تسهیلات	Interest Rate	درصدی که بانک بابت اعطای تسهیلات دریافت می کند	محاسبه هزینه مالی پروژه	تابع مقررات و مصوبات پولی کشور است
۱۰	وثیقه	Collateral	دارایی یا تضمینی که به منظور تضمین بازپرداخت تسهیلات در اختیار بانک قرار می گیرد	ارزیابی پوشش ریسک اعتباری	کفایت و نقدشوندگی وثیقه اهمیت اساسی دارد
۱۱	تضامین	Guarantees	تعهدات حقوقی یا مالی ارائه شده توسط متقاضی یا اشخاص ثالث برای تضمین ایفای تعهدات	تکمیل ساختار تضمین تسهیلات	می تواند شامل ضمانت نامه، چک یا سفته باشد
۱۲	پرداخت مرحله ای تسهیلات	Tranche Disbursement	پرداخت تسهیلات متناسب با پیشرفت فیزیکی یا تحقق تعهدات	کنترل مصرف منابع بانکی	نیازمند گزارش پیشرفت و تأیید بازدید میدانی است
۱۳	کنترل مصرف تسهیلات	Monitoring of Fund Utilization	نظارت بر نحوه هزینه کرد تسهیلات مطابق با طرح مصوب	گزارش های نظارتی دوره ای	مصرف خارج از طرح تخلف اعتباری محسوب می شود
۱۴	ریسک اعتباری	Credit Risk	احتمال عدم ایفای تعهدات مالی متقاضی در سررسیدهای مقرر	تحلیل ریسک پروژه	مبنای تعیین تضامین و شرایط تسهیلات است
۱۵	نکول	Default	عدم ایفای تعهدات مالی در سررسید مقرر	ارزیابی سناریوهای بدبینانه	منجر به اقدامات حقوقی و وصول مطالبات می شود
۱۶	توان بازپرداخت	Debt Service Capacity	توان پروژه یا متقاضی در ایفای تعهدات مالی از محل جریان های نقدی	بانک دقیقاً با این شاخص تصمیم می گیرد	
۱۷	نسبت پوشش خدمت بدهی (DSCR)	Debt Service Coverage Ratio	نسبت جریان نقدی قابل استفاده به اقساط بدهی در یک دوره مشخص	خط قرمز کمیته اعتباریه	
۱۸	ساختار تأمین مالی	Financing Structure	ترکیب منابع مالی پروژه شامل آورده، تسهیلات و سایر منابع	تصویر کلان ریسک پروژه رو نشون می ده	
۱۹	شرایط اعطای تسهیلات	Loan Terms & Conditions	مجموعه ضوابط و الزامات بانک برای پرداخت تسهیلات	بانک	محل بیشترین اختلاف تفسیر بین مشاور و

۲۰	بازنگری طرح	Project Reassessment	فرآیند اصلاح طرح در صورت تغییر مفروضات یا انحراف اجرایی	راه نجات پروژه قبل از نکول
۲۱	توان بازپرداخت	Debt Service Capacity	توان پروژه یا متقاضی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات از محل جریان‌های نقدی ایجادشده	معیار اصلی تصمیم‌گیری کمیته اعتباری
۲۲	نسبت پوشش خدمت بدهی (DSCR)	Debt Service Coverage Ratio	نسبت جریان نقدی قابل استفاده پروژه به مجموع اقساط بدهی در یک دوره مشخص	DSCR کمتر از حد استاندارد نشان‌دهنده ریسک نکول است
۲۳	جریان نقدی آزاد	Free Cash Flow	وجه نقد باقی‌مانده پس از کسر کلیه هزینه‌های عملیاتی، سرمایه‌ای و بدهی‌ها	جریان نقدی آزاد مثبت نشانه سلامت مالی پروژه است
۲۴	نقطه سر به سر	Break-even Point	سطحی از فعالیت یا فروش که در آن درآمدها با هزینه‌ها برابر می‌شوند. کاربرد در گزارش: تحلیل ریسک عملیاتی	هرچه فاصله از نقطه سر به سر کمتر باشد، ریسک پروژه بالاتر است.
۲۵	دوره بازگشت سرمایه	Payback Period	مدت زمانی که سرمایه‌گذاری اولیه پروژه از محل جریان‌های نقدی باز می‌گردد	دوره بازگشت طولانی، حساسیت بانک را افزایش می‌دهد
۲۶	نسبت بدهی به سرمایه	Debt to Equity Ratio	نسبت منابع تأمین‌شده از محل بدهی به آورده متقاضی	نسبت بالا نشان‌دهنده اتکای زیاد به منابع بانکی است
۲۷	حساسیت‌سنجی	Sensitivity Analysis	بررسی اثر تغییر مفروضات کلیدی مانند قیمت، هزینه یا فروش بر نتایج مالی پروژه	ابزاری برای ارزیابی تاب‌آوری پروژه
۲۸	تحلیل سناریو	Scenario Analysis	تحلیل عملکرد پروژه در سناریوهای خوش‌بینانه، محتمل و بدبینانه	سناریوی بدبینانه برای بانک اهمیت ویژه دارد

۲۹	کفایت وثایق	Collateral Adequacy	تناسب ارزش وثایق ارائه شده با میزان و ریسک تسهیلات اعطایی	پوشش ریسک اعتباری	شرط لازم برای تصویب تسهیلات
۳۰	نقدشوندگی وثایق	Collateral Liquidity	قابلیت تبدیل وثیقه به وجه نقد در زمان معقول و با حداقل افت ارزش	ارزیابی کیفیت تضمین ها	وثیقه غیر نقدشونده ریسک وصول مطالبات را افزایش می دهد
۳۱	انحراف جریان نقدی	Cash Flow Deviation	اختلاف بین جریان نقدی پیش بینی شده و جریان نقدی تحقق یافته	پایش عملکرد مالی پروژه	انحراف مداوم نشانه ضعف مفروضات یا اجراست
۳۲	ریسک اجرایی	Execution Risk	ریسک های مرتبط با تأخیر، افزایش هزینه یا ضعف مدیریت اجرا	تحلیل ریسک های غیر مالی	مستقیماً بر زمان بازپرداخت اثر می گذارد
۳۳	ریسک بازار	Market Risk	ریسک ناشی از تغییرات تقاضا، قیمت فروش یا شرایط رقابتی	تحلیل پایداری درآمد	بازار ناپایدار، توان بازپرداخت را تهدید می کند
۳۴	کفایت سرمایه گذاری	Capital Adequacy of Project	تناسب حجم سرمایه گذاری انجام شده با ظرفیت درآمدزایی پروژه	ارزیابی منطقی بودن مقیاس پروژه	سرمایه گذاری بیش از حد، ریسک مالی را بالا می برد
۳۵	پایداری درآمد	Revenue Sustainability	قابلیت تداوم و ثبات درآمدهای پروژه در طول دوره بهره برداری	سنجش دوام جریان نقدی	درآمد ناپایدار ریسک اعتباری بالایی دارد

اصطلاحات مالی کلیدی

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۳۶	ارزش فعلی خالص (NPV)	Net Present Value	تفاوت ارزش فعلی جریان های نقدی ورودی و خروجی پروژه با در نظر گرفتن نرخ تنزیل	سنجش توجیه پذیری مالی پروژه	NPV مثبت شرط لازم برای پذیرش اقتصادی است
۳۷	نرخ بازده داخلی (IRR)	Internal Rate of Return	نرخه که ارزش فعلی خالص جریان های نقدی پروژه را صفر می کند	مقایسه بازده پروژه با نرخ سود تسهیلات	IRR باید بالاتر از نرخ تأمین مالی باشد.
۳۸	نرخ تنزیل	Discount Rate	نرخه که برای تبدیل جریان های نقدی آتی به ارزش فعلی استفاده می شود.	محاسبه NPV و تحلیل اقتصادی	انتخاب نرخ غیر واقعی نتایج را مخدوش می کند

۳۹	هزینه سرمایه	Cost of Capital	میانگین هزینه تأمین منابع مالی پروژه از محل بدهی و آورده	تعیین حداقل بازده مورد انتظار	مبنای مقایسه با IRR پروژه است
۴۰	میانگین موزون هزینه سرمایه (WACC)	Weighted Average Cost of Capital	میانگین وزنی هزینه بدهی و آورده بر اساس سهم هر یک در ساختار مالی	میانگین وزنی هزینه بدهی و آورده بر اساس سهم هر یک در ساختار مالی	WACC بالا نشان‌دهنده ریسک بیشتر پروژه است
۴۱	سود قبل از بهره و مالیات (EBIT)	Earnings Before Interest and Taxes	سود عملیاتی پروژه پیش از کسر هزینه‌های مالی و مالیات	سود عملیاتی پروژه پیش از کسر هزینه‌های مالی و مالیات	شاخص توان ایجاد سود از فعالیت اصلی
۴۲	د قبل از بهره، مالیات و استهلاک (BITDA)	Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization	شاخصی از توان نقدسازی عملیات بدون اثر ساختار مالی	مقایسه عملکرد پروژه‌ها	مبنای سنجش توان بازپرداخت
۴۳	استهلاک	Depreciation	کاهش تدریجی ارزش دارایی‌های ثابت در طول عمر مفید آنها	محاسبه هزینه‌های غیرنقدی	بر جریان نقدی اثر مستقیم ندارد اما بر سود حسابداری مؤثر است
۴۴	سرمایه گذاری ثابت	Fixed Capital Investment	هزینه‌های مربوط به دارایی‌های بلندمدت مانند ساختمان و تجهیزات	بر آورد سرمایه گذاری اولیه پروژه	مبنای تعیین تسهیلات سرمایه گذاری است
۴۵	سرمایه در گردش خالص	Net Working Capital	تفاضل دارایی‌های جاری و بدهی‌های جاری پروژه	تحلیل نقدینگی کوتاه‌مدت	کمبود آن ریسک عملیاتی ایجاد می‌کند

اصطلاحات نظارت و کنترل پروژه

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۴۶	پیشرفت فیزیکی پروژه	Physical Progress	میزان تحقق عملیات اجرایی پروژه نسبت به برنامه زمان‌بندی مصوب	مبنای پرداخت مرحله‌ای تسهیلات و پایش اجرای طرح	تأیید بازدید میدانی برای هر مرحله ضروری است
۴۷	گزارش پیشرفت مرحله‌ای	Progress Report	گزارشی که جزئیات اجرای پروژه و میزان تحقق اهداف فیزیکی و مالی را نشان می‌دهد	گزارشی که جزئیات اجرای پروژه و میزان تحقق اهداف فیزیکی و مالی را نشان می‌دهد	باید دقیق و مطابق فرم استاندارد کانون باشد
۴۸	انحراف از طرح مصوب	Deviation from Approved Plan	اختلاف بین اجرای واقعی پروژه و برنامه یا طرح اولیه مصوب	شناسایی ریسک‌های اجرایی و نیاز به بازنگری	انحراف قابل توجه می‌تواند منجر به توقف یا اصلاح پرداخت‌ها شود

مستلزم گزارش دقیق و تأیید ناظر پروژه است	کنترل و مدیریت مصرف منابع بانکی	پرداخت تسهیلات به پروژه متناسب با تحقق پیشرفت فیزیکی یا تعهدات مالی	Tranche Disbursement	پرداخت مرحله‌ای تسهیلات	۴۹
مصرف خارج از طرح تخلف اعتباری محسوب می‌شود	پیشگیری از استفاده نادرست از تسهیلات	نظارت بر نحوه هزینه‌کرد منابع بانکی مطابق با طرح مصوب و شرایط اعطا	Monitoring of Fund Utilization	کنترل مصرف تسهیلات	۵۰
بدون بازدید، پرداخت مرحله‌ای توصیه نمی‌شود	تأیید صحت گزارش‌های مشاور و داده‌های مرحله‌ای	بازدید از محل اجرای پروژه برای بررسی مطابقت با طرح مصوب و پیشرفت واقعی	Site Inspection	بازدید میدانی	۵۱
تأخیر طولانی نیازمند اقدام اصلاحی یا تمدید دوره تسهیلات است	شناسایی ریسک‌های تأخیر و اثر آن بر بازپرداخت تسهیلات	اختلاف بین زمان‌بندی واقعی پروژه و برنامه زمان‌بندی اولیه	Schedule Deviation	انحراف زمانی	۵۲
KPIها باید با اهداف مالی و فیزیکی پروژه همخوانی داشته باشند	معیارهای کمی و کیفی برای سنجش میزان تحقق اهداف پروژه	معیارهای کمی و کیفی برای سنجش میزان تحقق اهداف پروژه	Key Performance Indicator	شاخص عملکرد پروژه (KPI)	۵۳
بازنگری مستند و تأییدشده شرط ادامه پرداخت است	تضمین استمرار پروژه و کاهش ریسک نکول	فرآیند اصلاح طرح یا برنامه پروژه در صورت تغییر شرایط یا انحراف از اهداف	Project Reassessment	بازنگری طرح	۵۴
پایه محاسبه شاخص‌های مهمی مثل انحراف هزینه (CV) و انحراف زمان (SV) است.	کنترل پیشرفت پروژه و مقایسه عملکرد واقعی با برنامه	ارزش ریالی یا مالی کار انجام شده بر اساس بودجه مصوب	Earned Value (EV)	ارزش کسب شده	۵۵
شاخص پایین می‌تواند منجر به توقف پرداخت یا اقدامات اصلاحی شود	ارزیابی جامع عملکرد پروژه	معیار کلی سنجش انطباق پروژه با الزامات فنی، مالی و زمانی مصوب	Project Compliance Index	شاخص انطباق پروژه	۵۶

اصطلاحات ریسک و اعتبارسنجی

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۵۷	ریسک اعتباری	Credit Risk	احتمال عدم ایفای تعهدات مالی متقاضی یا پروژه در سررسید مقرر	احتمال عدم ایفای تعهدات مالی متقاضی یا پروژه در سررسید مقرر	پایه تصمیم‌گیری برای سقف تسهیلات و تضامین است

۵۸	ریسک بازار	Market Risk	ریسک ناشی از تغییر قیمت‌ها، تقاضا یا شرایط رقابتی در بازار.	تحلیل پایداری درآمد پروژه	بازار ناپایدار، توان بازپرداخت را تهدید می‌کند
۵۹	ریسک اجرایی	Execution Risk	ریسک‌های مرتبط با تأخیر، افزایش هزینه یا ضعف مدیریت اجرا	شناسایی موانع عملیاتی پروژه	مستقیماً بر زمان‌بندی بازپرداخت اثر می‌گذارد
۶۰	ریسک نقدینگی	Liquidity Risk	ریسک عدم توانایی پروژه در تبدیل دارایی‌ها به وجه نقد برای انجام تعهدات کوتاه‌مدت	بررسی توان پوشش هزینه‌های عملیاتی و اقساط	نقدینگی پایین، خطر نکول را افزایش می‌دهد
۶۱	ریسک نرخ بهره	Interest Rate Risk	ریسک تغییر نرخ بهره که بر هزینه مالی پروژه اثر می‌گذارد	سنجش حساسیت پروژه به نوسانات مالی	مهم برای پروژه‌های با وام بلندمدت متغیر
۶۲	ریسک پروژه	Project Risk	ریسک کلی مربوط به تحقق اهداف پروژه شامل مالی، عملیاتی و زمانی	تحلیل جامع ریسک پروژه	پایه طراحی اقدامات کنترل و تضمین‌ها است
۶۳	ریسک تامین مواد اولیه	Supply Risk	ریسک تأخیر یا افزایش هزینه مواد اولیه پروژه	ارزیابی پایداری تولید و هزینه‌ها	می‌تواند منجر به تأخیر در اجرای پروژه و بازپرداخت تسهیلات شود
۶۴	ریسک قانونی	Legal Risk	ریسک ناشی از تغییر قوانین، عدم رعایت مقررات یا دعاوی حقوقی	تحلیل اثرات حقوقی بر پروژه	ممکن است پرداخت تسهیلات یا عملیات پروژه را محدود کند
۶۵	ریسک نقدشوندگی وثایق	Collateral Liquidity Risk	ریسک ناشی از عدم توان تبدیل وثایق به وجه نقد با حداقل افت ارزش	بررسی کیفیت تضمین‌ها	وثایق غیرقابل نقد شدن، خطر نکول را افزایش می‌دهد
۶۶	سناریو بدبینانه / خوش‌بینانه	Optimistic / Pessimistic Scenario	بررسی عملکرد پروژه در شرایط بهتر یا بدتر از مفروضات اصلی	بررسی عملکرد پروژه در شرایط بهتر یا بدتر از مفروضات اصلی	بررسی عملکرد پروژه در شرایط بهتر یا بدتر از مفروضات اصلی

اصطلاحات مالی و تخصصی پروژه‌ها

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۶۷	درآمد عملیاتی	Operating Revenue	درآمد حاصل از فعالیت اصلی پروژه پیش از کسر هزینه‌ها و مالیات	برآورد توان درآمدزایی پروژه	مبنای تحلیل جریان نقدی و بازپرداخت است
۶۸	هزینه‌های عملیاتی	Operating Costs	کلیه هزینه‌های مرتبط با بهره‌برداری از پروژه شامل مواد، دستمزد و انرژی	محاسبه سودآوری واقعی پروژه	برآورد غیرواقعی ریسک مالی ایجاد می‌کند

۶۹	حاشیه سود عملیاتی	Operating Profit Margin	نسبت سود عملیاتی به درآمد عملیاتی	سنجش کارایی عملیات پروژه	حاشیه سود پایین، تاب آوری پروژه را کاهش می دهد
۷۰	ظرفیت اسمی	Nominal Capacity	حداکثر ظرفیت طراحی شده پروژه در شرایط استاندارد	مبنای برآورد تولید و فروش	استفاده کمتر از ظرفیت اسمی باید توجیه شود
۷۱	ظرفیت عملیاتی	Operational Capacity	ظرفیت واقعی قابل تحقق پروژه با در نظر گرفتن محدودیت های اجرایی	برآورد واقع بینانه تولید	فاصله زیاد با ظرفیت اسمی نشانه ریسک اجرایی است
۷۲	نرخ بهره برداری	Capacity Utilization Rate	نسبت تولید واقعی به ظرفیت اسمی پروژه	تحلیل کارایی بهره برداری	نرخ پایین در سال های اولیه باید توجیه شود
۷۳	بهای تمام شده	Cost of Production	کل هزینه های مستقیم و غیرمستقیم تولید هر واحد محصول یا خدمت	تعیین قیمت فروش و سودآوری	افزایش بهای تمام شده سودآوری را تهدید می کند
۷۴	قیمت فروش	Selling Price	قیمت عرضه محصول یا خدمت در بازار هدف	برآورد درآمد پروژه	باید با شرایط بازار همخوان باشد
۷۵	تحلیل سربار	Overhead Analysis	بررسی هزینه های غیرمستقیم و سهم آن ها در بهای تمام شده	کنترل هزینه های پنهان	کنترل هزینه های پنهان
۷۶	ساختار هزینه	Cost Structure	ترکیب و سهم انواع هزینه های ثابت و متغیر پروژه	تحلیل حساسیت سودآوری	ساختار هزینه انعطاف ناپذیر ریسک پروژه را بالا می برد
۷۷	هزینه ثابت	Fixed Cost	هزینه هایی که مستقل از سطح تولید ثابت باقی می ماند	تحلیل نقطه سر به سر	هزینه ثابت بالا ریسک عملیاتی را افزایش می دهد
۷۸	هزینه متغیر	Variable Cost	هزینه هایی که با تغییر حجم تولید تغییر می کنند	تحلیل سود در سطوح مختلف تولید	کنترل هزینه متغیر برای پایداری مالی حیاتی است
۷۹	سود خالص	Net Profit	سود باقی مانده پس از کسر کلیه هزینه ها، مالیات و هزینه های مالی	ارزیابی نهایی عملکرد مالی	سود خالص مثبت شرط لازم اما کافی برای بازپرداخت نیست
۸۰	سود انباشته	Retained Earnings	بخشی از سود که در پروژه نگهداری و مجدداً سرمایه گذاری می شود	بررسی توان خود تأمین پروژه	می تواند منبع بازپرداخت یا توسعه آتی باشد

۸۱	تعهدات قراردادی	Covenants	شرایط و محدودیت هایی که وام گیرنده باید در طول دوره وام رعایت کند	کنترل ریسک بانک و نظارت بر عملکرد مالی و عملیاتی وام گیرنده	تضمین تعهدات منجر به نکول فنی شود حتی اگر اقساط پرداخت شود
۸۲	وام سندیکایی	Syndicated Loan	تسهیلاتی که توسط گروهی از بانک ها به وام گیرنده بزرگ اعطا می شود	تأمین مالی پروژه های بزرگ با تقسیم ریسک بین چند وام دهنده	معمولا یک بانک به عنوان رهبر هماهنگی را بر عهده دارد.
۸۳	تراز عملیاتی	Operating Balance	تفاضل درآمد عملیاتی و هزینه های عملیاتی در یک دوره مشخص	سنجش سلامت عملیات	تراز منفی نشانه ضعف مدل کسب و کار است

اصطلاحات امکان سنجی

ردیف	اصطلاح	معادل انگلیسی	تعریف	کاربرد	نکته
۸۴	مطالعه بازار	Market Study	بررسی و تحلیل تقاضا، عرضه و رقبا برای محصول یا خدمات پروژه	تعیین ظرفیت فروش و حجم بازار هدف	تعیین ظرفیت فروش و حجم بازار هدف
۸۵	تحلیل رقابت	Competition Analysis	شناسایی رقبا، مزیت ها و ضعف های آنها در بازار	تعیین موقعیت پروژه در بازار	بانک به مزیت رقابتی واقعی پروژه اهمیت می دهد
۸۶	پیش بینی تقاضا	Demand Forecast	برآورد فروش یا مصرف کالا و خدمات در دوره های زمانی مشخص	محاسبه جریان نقدی و سودآوری	پیش بینی دقیق پایه تصمیم اعتباری است
۸۷	تحلیل حساسیت بازار	Market Sensitivity Analysis	بررسی اثر تغییرات قیمت و حجم فروش بر درآمد پروژه	ارزیابی ریسک فروش	بیشترین اهمیت برای سناریوهای بدبینانه دارد
۸۸	ظرفیت عملیاتی	Operational Capacity	توان واقعی پروژه در تولید یا ارائه خدمات با توجه به منابع موجود	مبنای محاسبات مالی و جریان نقدی	ظرفیت عملی ملاک بانک برای پوشش تسهیلات است
۸۹	نقطه سر به سر فروش	Break-even Sales	سطح فروش لازم برای جبران کل هزینه ها	تعیین حداقل فروش برای سودآوری	شاخص کلیدی برای تصمیم اعتباری و ریسک
۹۰	هزینه سرمایه ای پروژه	Project Capital Expenditure (CapEx)	هزینه های لازم برای خرید دارایی های ثابت و تجهیزات	تعیین نیاز تسهیلات بلندمدت	برآورد دقیق آن، تأثیر مستقیم بر بازده و جریان نقدی دارد
۹۱	هزینه عملیاتی پروژه	Project Operating Costs (OpEx)	هزینه های جاری اجرای پروژه	محاسبه سود و جریان نقدی واقعی	کم برآوردی آن باعث ریسک نکول می شو

ارزیابی جذابیت مالی و زمان بندی بازپرداخت	ارزیابی جذابیت مالی و زمان بندی بازپرداخت	مدت زمانی که طول می کشد تا سرمایه اولیه پروژه باز گردد	Payback Period	دوره بازگشت سرمایه	۹۲
شاخص کلیدی در محاسبه نسبت پوشش بدهی و ریسک اعتباری است	بررسی توان بازپرداخت تسهیلات	ورود و خروج نقدینگی پروژه در دوره های مختلف	Project Cash Flow	جریان نقدی پروژه	۹۳
نشان دهنده تحلیل جامع ریسک و پتانسیل پروژه است	شناسایی عوامل داخلی و خارجی مؤثر بر موفقیت پروژه	بررسی نقاط قوت، ضعف، فرصت ها و تهدیدهای پروژه	SWOT Analysis	تحلیل SWOT	۹۴
بانک به شناسایی ریسک های محیطی حساس است	ارزیابی محیط کلان تأثیر گذار بر پروژه	بررسی عوامل سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، فناوری، محیطی و قانونی	PESTEL Analysis	تحلیل PESTEL	۹۵
ROI کمتر از حد مطلوب، پروژه را پرریسک می کند	سنجش بازدهی مالی پروژه	نسبت سود خالص به کل سرمایه گذاری انجام شده	Return on Investment (ROI)	شاخص بازده سرمایه	۹۶
شاخص مهمی برای محاسبه توان بازپرداخت است	ارزیابی بهره وری سرمایه جاری	نسبت سود عملیاتی به سرمایه در گردش پروژه	Return on Operating Capital	شاخص بازده سرمایه عملیاتی	۹۷
شاخص کلیدی برای مدیریت ریسک مالی است	رتعین میزان فروش یا تولید لازم برای جبران کل هزینه ها	تعیین میزان فروش یا تولید لازم برای جبران کل هزینه ها	Break-even Analysis	تحلیل نقطه سر به سر	۹۸
نرخ بالاتر، پروژه را کم جذاب نشان می دهد	تعیین نرخ تنزیل برای محاسبه NPV	هزینه فرصت سرمایه گذاری در پروژه	Cost of Capital	هزینه سرمایه	۹۹
اگر PI بزرگتر از ۱ باشد پروژه از نظر مالی قابل قبول است.	رتبه بندی پروژه ها در شرایط محدودیت منابع مالی	نسبت ارزش فعلی جریان های نقدی ورودی به سرمایه گذاری اولیه	Profitability Index (PI)	شاخص سودآوری	۱۰۰