

Профессиональное суждение о субъекте "крупного" бизнеса (ЦБР-254П)



Настоящее профессиональное суждение составлено в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. по методике экспресс-анализа субъектов "крупного" бизнеса.

Организация: ОАО Нефтяная корпорация "АБ-нефтекорп"

Сфера деятельности: Нефтегазовые холдинги

Номер клиента: 0017441275

Регистрационный номер: 510.020

Дата регистрации: 22.01.2000

ИНН: 7714003075

КПП: 771401001

ОГРН: 1025000012517

Полное наименование организации:

Открытое акционерное общество "Нефтяная корпорация "АБ-нефтекорп"

Организационно-правовая форма: Открытое акционерное общество (ОАО)

Страна, регион: Москва

Валюта: руб.

Масштаб: тысячи

Дата: 31.03.2009

1.0. ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (Valuation Ratios)

1.1. Темп роста активов

Темп роста активов равен 191.05% и по оценочной шкале составляет 15.0 балла.

Комментарий: Значения показателя дают возможность оценить в динамике интенсивность роста активов заемщика.

1.2. Темп роста чистых активов

Темп роста чистых активов равен 117.57% и по оценочной шкале составляет 30.0 балла.

Комментарий: По темпам роста этого показателя оценивается экономическая привлекательность заемщика.

1.3. Динамика изменений оценочных показателей

Наименование показателя	31.03.2008	30.06.2008	30.09.2008	31.12.2008	31.03.2009
	в %	в %	в %	в %	в %
Темп роста активов [MRQ]	115.98	151.16	77.00	82.48	191.05
Темп роста чистых активов [MRQ]	117.89	103.17	117.10	102.83	117.57

2.0. ПРИБЫЛЬНОСТЬ (Profitability Ratios)

2.1. Доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)

Показатель "доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)" равен 5.50% и по оценочной шкале составляет 22.5 балла.

Комментарий: Норма чистой прибыли характеризует уровень доходности функционирования заемщика и определяется отношением чистой прибыли к сумме доходов от всех видов деятельности.

2.2. Темп роста доходов

Темп роста доходов равен 1,187.29% и по оценочной шкале составляет 25.0 балла.

Комментарий: По темпам роста этого показателя оценивается уровень развития бизнеса заемщика.

2.3. Темп роста чистой прибыли

Темп роста чистой прибыли равен 2,176.27% и по оценочной шкале составляет 25.0 балла.

Комментарий: По темпам роста этого показателя оценивается эффективность деятельности заемщика.

2.4. Динамика изменений показателей прибыльности

Наименование показателя	31.03.2008	30.06.2008	30.09.2008	31.12.2008	31.03.2009
	в %	в %	в %	в %	в %
Доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли) [ТТМ]	7.25	15.66	7.41	3.31	5.50
Темп роста чистой прибыли [ТТМ]	42.39	856.12	-156.81	-228.26	2 176.27
Темп роста доходов [ТТМ]	94.39	234.82	-1.06	-143.42	1 187.29

3.0. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ (Financial Strength)

3.1. Соотношение заемных и собственных средств

Показатель "соотношение заемных и собственных средств" равен 1.36 и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Данный показатель характеризует уровень финансовой зависимости заемщика от заемного капитала и рассчитывается как отношение краткосрочных и долгосрочных обязательств к сумме собственного капитала.

3.2. Текущая ликвидность

Показатель "текущая ликвидность" равен 0.46 и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Данный показатель характеризует текущую платежеспособность заемщика и рассчитывается как отношение суммы оборотного капитала (без долгосрочных дебиторов) к краткосрочным обязательствам.

3.3. Динамика изменений показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	31.03.2008	30.06.2008	30.09.2008	31.12.2008	31.03.2009
	значение	значение	значение	значение	значение
Текущая ликвидность (Current Ratio) [MRQ]	0.77	0.72	0.63	0.51	0.46
Соотношение заемных и собственных средств [MRQ]	1.09	1.34	1.11	1.01	1.36

4.0. ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ (Management Effectiveness)

4.1. Рентабельность всех активов

Показатель "рентабельность всех активов" равен 1.94% и по оценочной шкале составляет 14.7 балла.

Комментарий: Данный показатель характеризует эффективность использования заемщиком принадлежащих ему активов в бизнес-процессах и рассчитывается как отношение чистой прибыли к сумме всех активов.

4.2. Рентабельность функционирующего капитала

Показатель "рентабельность функционирующего капитала" равен -7.92% и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Профессиональное суждение о субъекте "крупного" бизнеса (ЦБР-254П)



Комментарий: Данный показатель характеризует эффективность использования заемщиком капитала, функционирующего в его основной деятельности, и рассчитывается как отношение чистой прибыли к сумме функционирующего капитала.

4.3. Динамика изменений показателей эффективности управления

Наименование показателя	31.03.2008	30.06.2008	30.09.2008	31.12.2008	31.03.2009
	в %	в %	в %	в %	в %
Рентабельность всех активов (ROA) [ТТМ]	2.08	5.53	1.90	0.34	1.94
Рентабельн. функционирующего капитала [ТТМ]	-26.77	-44.29	-11.81	-1.73	-7.92

5.0. ВЫВОДЫ

В примере использована классификация категорий качества ссуд, определенная Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., п.п. 1.7, 3.9.

I. Финансовое положение заемщика "хорошее"

Финансовое положение заемщика оценивается как "хорошее". Значение сводного показателя составляет 132.2 балла, что соответствует классификационному диапазону - более 100 баллов.

Комментарий: В примере использована классификация финансового положения заемщика, определенная Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., п.п. 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.9.

II. Качество обслуживания долга заемщиком - "хорошее"

Качество обслуживания долга заемщиком оценивается как "хорошее". Ссуда относится к категории с хорошим обслуживанием долга.

Комментарий: В примере использована классификация категорий качества обслуживания долга заемщиком, определенная Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004г., п.п. 3.7.

III. Стандартная ссуда - 1 (высшая) категория качества

Ссуда относится к 1-ой (высшей) категории качества и классифицируется как стандартная ссуда.

Комментарий: I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю).

Существенные факторы, учтенные / неучтенные при классификации ссуды

Категория качества ссуды определена на основе финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга без учета каких-либо существенных факторов.

Иная существенная информация

Иная существенная информация отсутствует.

6.0. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ (РВПС)

Формирование резерва на возможные потери по ссуде (РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004г.

6.1. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ

Задолженность по ссуде составляет 8,000,000.0 тыс.руб.

6.2. РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ

Расчетный резерв на возможные потери по ссуде составляет 0.0 тыс.руб.

6.3. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

Справедливая стоимость залога 1-й категории качества составляет 10,000,000.0 тыс.руб.

6.4. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

Справедливая стоимость залога 2-й категории качества составляет 0.0 тыс.руб.

6.5. СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1-й КАТЕГОРИИ

Сумма корректировки резерва по залогу 1-й категории качества составляет 0.0 тыс.руб.

6.6. СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2-й КАТЕГОРИИ

Сумма корректировки резерва по залогу 2-й категории качества составляет 0.0 тыс.руб.

6.7. РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Расчетный резерв, скорректированный на сумму обеспечения, составляет 0.0 тыс.руб.

6.8. СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ

Сформированный резерв на возможные потери по ссуде составляет 0.0 тыс.руб.

**Профессиональное суждение о субъекте "крупного"
бизнеса (ЦБР-254П)**



Таблица изменений в динамике расчетных параметров резерва на возможные потери по ссуде

Наименование показателя	31.08.2008	30.09.2008	31.10.2008	30.11.2008
	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	8 000 000.00	8 000 000.00	8 000 000.00	8 000 000.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	10 000 000.00	10 000 000.00	10 000 000.00	10 000 000.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	0.00	0.00	0.00	0.00
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	0.00

Наименование показателя	31.12.2008	31.01.2009	28.02.2009	31.03.2009
	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	8 000 000.00	8 000 000.00	8 000 000.00	8 000 000.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	10 000 000.00	10 000 000.00	10 000 000.00	10 000 000.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	0.00	0.00	0.00	0.00
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	0.00

Начальник кредитного управления:

Ф.И.О

Руководитель аналитического отдела:

Ф.И.О

Риск-менеджер:

Ф.И.О

ПРИЛОЖЕНИЕ

График 1. Динамика изменений активов/чистых активов по годам

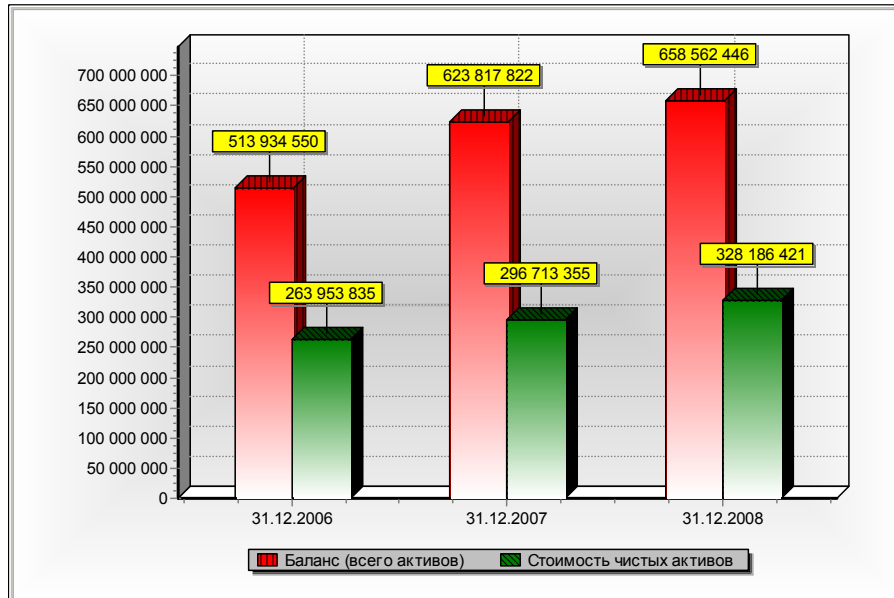


График 2. Динамика изменений доходов/прибылей (убытков) по годам

