

Профессиональное суждение о субъекте "крупного" бизнеса (ЦБР-283П)



Настоящее профессиональное суждение составлено в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006г. по методике экспресс-анализа субъектов "крупного" бизнеса.

Организация: "ЕвроСибтелекомсвязь" ОАО
Сфера деятельности: Междугородная и международная связь
Номер клиента: 0015341371

Регистрационный номер: 230.790
Дата регистрации: 20.05.1990
ИНН: 5911024687
КПП: 591101001
ОГРН: 1026002131270
Полное наименование организации:
Открытое акционерное общество "Объединение "ЕвроСибтелекомсвязь"
Организационно-правовая форма: Открытое акционерное общество (ОАО)
Страна, регион: Пермская область

Валюта: руб.
Масштаб: тысячи

Дата: 31.03.2009

1.0. ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (Valuation Ratios)

1.1. Темп роста активов

Темп роста активов равен 111.66% и по оценочной шкале составляет 15.0 балла.

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

1.2. Темп роста чистых активов

Темп роста чистых активов равен 125.29% и по оценочной шкале составляет 30.0 балла.

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

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]	118.07	96.25	124.37	106.36	111.66
Темп роста чистых активов [MRQ]	114.76	95.05	122.31	96.45	125.29

2.0. ПРИБЫЛЬНОСТЬ (Profitability Ratios)

2.1. Доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)

Показатель "доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)" равен 9.06% и по оценочной шкале составляет 25.0 балла.

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

Профессиональное суждение о субъекте "крупного" бизнеса (ЦБР-283П)



2.2. Темп роста доходов

Темп роста доходов равен 74.14% и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

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

2.3. Темп роста чистой прибыли

Темп роста чистой прибыли равен 2,446.81% и по оценочной шкале составляет 25.0 балла.

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

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]	8.01	7.83	11.13	-1.77	9.06
Темп роста чистой прибыли [ТТМ]	853.16	115.51	300.30	-361.73	2 446.81
Темп роста доходов [ТТМ]	52.07	124.69	123.54	111.49	74.14

3.0. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ (Financial Strength)

3.1. Соотношение заемных и собственных средств

Показатель "соотношение заемных и собственных средств" равен 1.43 и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

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

3.2. Текущая ликвидность

Показатель "текущая ликвидность" равен 0.61 и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Данный показатель характеризует текущую платежеспособность контрагента 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]	0.43	0.35	0.39	0.45	0.61
Соотношение заемных и собственных средств [MRQ]	1.43	1.43	1.45	1.51	1.43

4.0. ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ (Management Effectiveness)

4.1. Рентабельность всех активов

Показатель "рентабельность всех активов" равен 1.67% и по оценочной шкале составляет 10.6 балла.

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

Профессиональное суждение о субъекте "крупного" бизнеса (ЦБР-283П)



4.2. Рентабельность функционирующего капитала

Показатель "рентабельность функционирующего капитала" равен -12.85% и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Данный показатель характеризует эффективность использования контрагентом 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]	1.51	1.54	2.26	-0.36	1.67
Рентабельность функционирующего капитала [ТТМ]	-8.41	-8.30	-12.27	2.15	-12.85

5.0. ВЫВОДЫ

В примере использована классификация элементов расчетной базы резерва по категориям качества, определенная Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г., п.1.4.

Классификация - II категория качества

Финансовое положение контрагента оценивается "выше среднего". Оценочное значение показателя составляет 105.6 балла и входит в классификационный диапазон - более 100 баллов и - менее или равно 125 баллов. По уровню оценки риска в процентах значение показателя составляет 15.6 % и входит в классификационный диапазон - от 1% до 20%. По классификации элементов расчетной базы резерва по категориям качества значение показателя соответствует 2 категории качества.

Комментарий: II категория качества - анализ деятельности контрагента позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов).

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

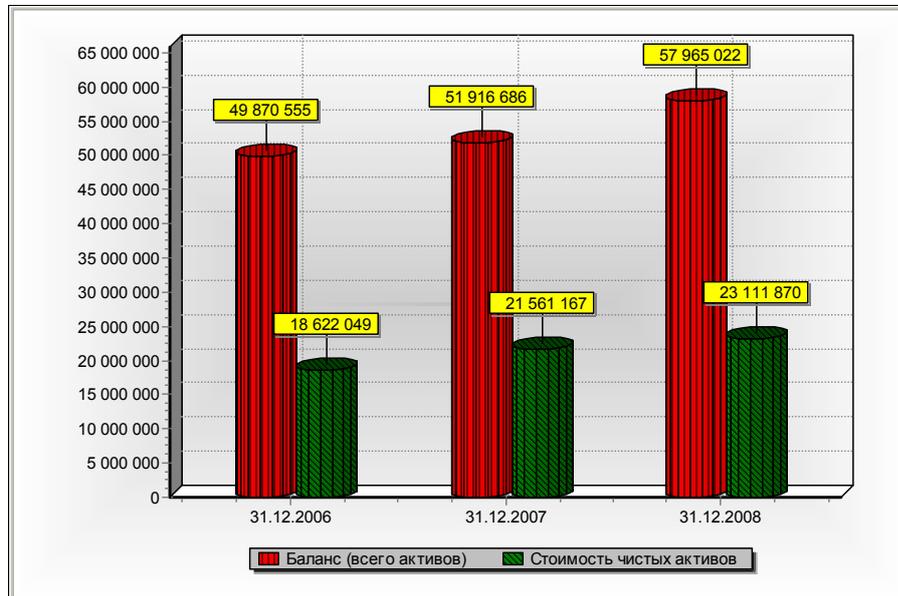


График 2. Динамика изменений доходов/прибылей (убытков) по годам

