

Настоящее профессиональное суждение составлено в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. по методике анализа субъектов "малого" бизнеса (юридических лиц и ИП, работающих по упрощенной системе бухгалтерского учета и налогообложения).

Организация: ИП Шухов И.И. (упрощенная система учета и налогообложения)

Сфера деятельности: Торговля

Номер клиента: 0003451908

Регистрационный номер: 10822

Дата регистрации: 19.02.1999

ИНН: 771400040560

ОГРН: 1032847760510

Полное наименование организации:

Шухов Иван Иванович - индивидуальный предприниматель (ИП)

Организационно-правовая форма: Индивидуальный предприниматель (ИП)

Страна, регион: Москва

Валюта: руб.

Масштаб: тысячи

Дата: 30.06.2008

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА

Показатели анализа финансового состояния клиента, приведенные в баллах - рассчитаны по 3-х балльной шкале и разделены на три классификационных диапазона: А) оценки уровня "хороший" или "высокий" - более 2 баллов, Б) оценки уровня "средний" - от 1 балла до 2 баллов, В) оценки уровня "плохой" или "низкий" - менее 1 балла.

1.1. ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ОС/ОА

Данная оценка характеризует уровень обеспеченности клиента основными средствами и оборотными активами для ведения производственно-хозяйственной деятельности.

1.1.1. Доля оборотных активов в валюте баланса (ДОА)

Доля оборотных активов в валюте баланса (ДОА) составляет 0.63

В зависимости от сферы деятельности уровень оптимальных значений показателя ДОА может изменяться в широких границах. В частности, в торговле - чем выше значение показателя, тем лучше.

1.1.2. Доля основных средств в валюте баланса (ДОС)

Доля основных средств в валюте баланса (ДОС) составляет 0.37

Уровень оптимальных значений показателя ДОС зависит от вида бизнеса клиента и может изменяться в широких границах. В частности, в торговле - чем ниже значение показателя, тем лучше.

1.1.3. Оценка обеспеченности ОС/ОА - "хорошая"

Имущественное положение клиента, т.е. его обеспеченность основными средствами и/или оборотными активами, оценивается как "хорошее", что составляет 3.0 балла.

1.1.4. Динамика изменений показателей обеспеченности ОС/ОА

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	значение	значение	значение	значение	значение
Доля оборотных активов в валюте баланса (ДОА)	0.68	0.74	0.78	0.70	0.63
Доля основных средств в валюте баланса (ДОС)	0.32	0.26	0.22	0.30	0.37

1.2. ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ

Показатели ликвидности клиента характеризуют его способность расплачиваться по своим краткосрочным обязательствам перед контрагентами.

1.2.1. Коэффициент общей ликвидности

Коэффициент общей ликвидности составляет 2.74

Коэффициент общей ликвидности отражает достаточность оборотных активов для погашения текущих обязательств.

1.2.2. Коэффициент срочной ликвидности

Коэффициент срочной ликвидности составляет 0.50

Коэффициент срочной ликвидности показывает ту часть краткосрочных обязательств клиента, которая может быть погашена за счет наличных средств и за счет поступления денежных средств от дебиторов.

1.2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0.11

Коэффициент абсолютной ликвидности - соотношение наиболее ликвидных средств и краткосрочных обязательств.

1.2.4. Оценка ликвидности - "средняя"

Оценка показателей ликвидности клиента - "средняя", что составляет 1.9 балла.

1.2.5. Динамика изменений показателей ликвидности

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	значение	значение	значение	значение	значение
Коэффициент общей ликвидности	4.78	3.05	4.19	4.45	2.74
Коэффициент срочной ликвидности	0.33	0.32	1.31	1.83	0.50
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.11	0.14	0.15	0.17	0.11

1.3. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Анализ финансовой устойчивости показывает наличие или отсутствие у клиента "запаса прочности" и возможность привлечения дополнительных заемных средств.

1.3.1. Коэффициент автономии (КА)

Коэффициент автономии (КА) составляет 0.77

Коэффициент автономии показывает удельный вес собственных средств в пассивах клиента. Чем выше уровень коэффициента, тем выше финансовая независимость.

1.3.2. Доля собственных оборотных средств (ДСОС)

Доля собственных оборотных средств (ДСОС) составляет 0.63

Коэффициент отражает долю собственных средств в формировании текущих активов.

1.3.3. Оценка финансовой устойчивости - "высокая"

Финансовая устойчивость клиента оценивается как "высокая", что составляет 3.0 балла.

1.3.4. Динамика изменений показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	значение	значение	значение	значение	значение
Коэффициент автономии (КА)	0.86	0.76	0.81	0.84	0.77
Доля собственных оборотных средств (ДСОС)	0.79	0.67	0.76	0.78	0.63

1.4. ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Анализ дебиторской задолженности проводится с целью оценки отвлечения клиентом средств из хозяйственного оборота.

1.4.1. Удельный вес дебиторской задолженности в валюте баланса (УДЗ)

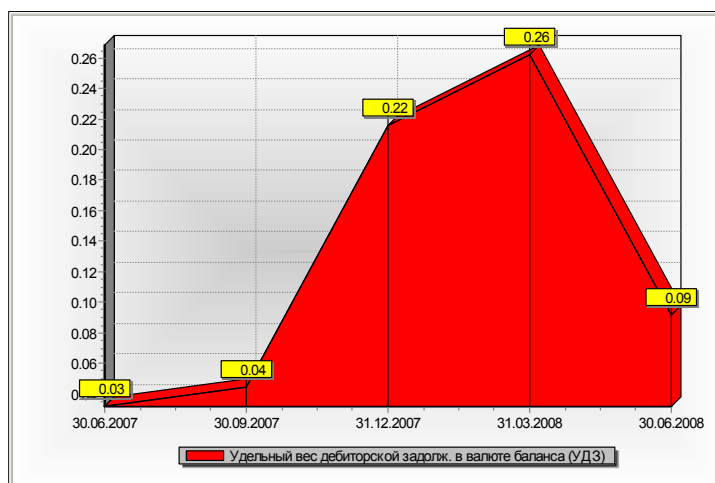
Удельный вес дебиторской задолженности в валюте баланса (УДЗ) составляет 0.09

При неоправданном росте дебиторской задолженности часть средств вынужденно отвлекается на покрытие долгов дебиторов, что в итоге отрицательно влияет на финансовое состояние клиента.

1.4.2. Оценка дебиторской задолженности - "хорошая"

Оценка показателя удельного веса дебиторской задолженности в валюте баланса клиента - "хорошая", что составляет 3.0 балла.

1.4.3. Динамика изменений удельного веса дебиторской задолженности в валюте баланса



1.5. ОЦЕНКА СООТНОШЕНИЯ ДЗ/КЗ

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности клиента проводится с целью оценки товарного кредита, предоставляемого клиентом своим покупателям с величиной кредита, предоставляемого поставщиками и подрядчиками.

1.5.1. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности (СДК)

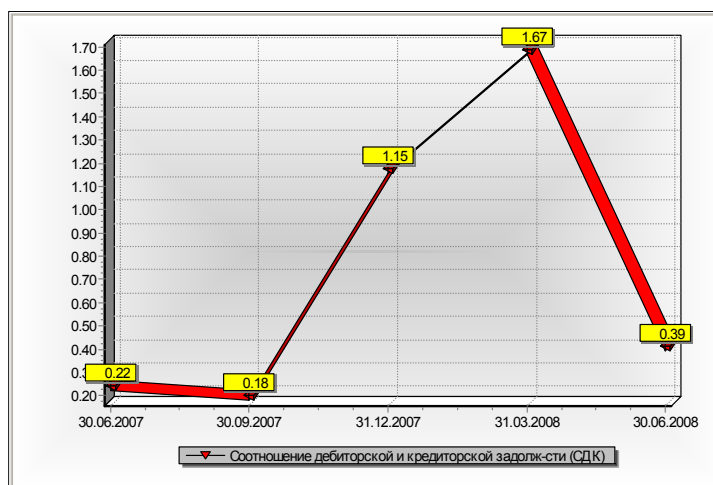
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности (СДК) составляет 0.39

1.5.2. Оценка соотношения ДЗ/КЗ - "хорошая"

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности (СДК) оценивается как "хорошее", что составляет 3.0 балла.

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности показывает, что клиент на протяжении анализируемого периода имел пассивное сальдо (СДК менее 1.0), т.е. клиент предоставляет покупателям бесплатный коммерческий кредит в размере, меньшем чем объем средств, полученных в виде отсрочек платежей от поставщиков и подрядчиков.

1.5.3. Динамика изменений соотношения ДЗ к КЗ



ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА

Финансовое состояние клиента - "хорошее"

Финансовое состояние клиента оценивается как "хорошее", что составляет 2.7 балла.

Динамика изменений итоговой оценки финансового состояния клиента (в баллах)

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	значение	значение	значение	значение	значение
ИТОГОВАЯ оценка финансового состояния клиента [баллы]	2.67	2.67	2.56	2.56	2.67

2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

Показатели аналитического отчета клиента отражаются в среднемесечном исчислении в целях расчета резерва на возможные потери по ссуде на первое число каждого месяца. Применение такого типа показателей вызвано отсутствием у заемщиков обязательной ежемесячной отчетности (обязательная отчетность - квартальная и годовая) или возможной задержкой предоставления отчетности банку.

Показатели эффективности деятельности клиента, приведенные в баллах - рассчитаны по 3-х балльной шкале и разделены на три классификационных диапазона: А) оценки уровня "хороший" или "высокий" - более 2 баллов, Б) оценки уровня "средний" - от 1 балла до 2 баллов, В) оценки уровня "плохой" или "низкий" - менее 1 балла.

2.1. ОЦЕНКА ПРИБЫЛИ

При оценке показателей прибыли, в конечном итоге, основной задачей является определение - достаточно ли у клиента чистой прибыли для погашения кредита и уплаты процентов.

2.1.1. Валовая прибыль (ВП)

Валовая прибыль в среднемесечном исчислении составляет 34.9 тыс.руб.

Недопустимым является отрицательное значение валовой прибыли, которое свидетельствует о нарушении действующего законодательства, согласно которому предприятия не должны реализовывать продукцию с убытком.

2.1.2. Прибыль от основной деятельности (ПОД)

Прибыль от основной деятельности в среднемесечном исчислении составляет 23.4 тыс.руб.

Основная деятельность должна быть главным источником формирования чистой прибыли клиента.

2.1.3. Чистая прибыль (ЧП)

Чистая прибыль в среднемесечном исчислении составляет 15.5 тыс.руб.

Чистая прибыль - итоговый показатель эффективности бизнеса клиента. Чем больше объем чистой прибыли, тем более кредитоспособен клиент. Соответственно, отрицательное значение показателя чистой прибыли, т.е. убыток - уменьшает капитал клиента и ухудшает его финансовое состояние.

2.1.4. Доля платежных расходов по кредитам (ПРК) в ЧП

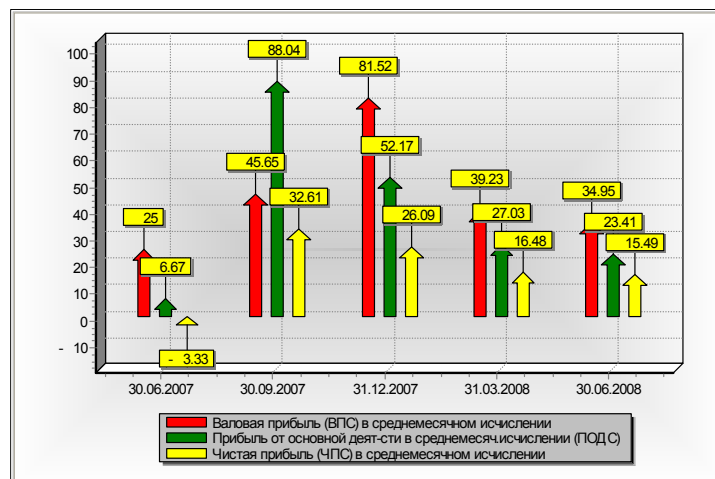
Доля платежных расходов по кредиту в чистой прибыли в среднемесечном исчислении составляет 1.01

Показатель рассчитывается на основе ежемесячных данных (данные отчетности формы 2 экстраполируются по линейному закону).

2.1.5. Оценка прибыли - "высокая"

Оценка показателей прибыли клиента - "высокая", что составляет 2.4 балла.

2.1.6. Динамика изменений показателей прибыли



2.2. ОЦЕНКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Оценка рентабельности производится для анализа эффективности произведенных затрат при осуществлении производственно-хозяйственной деятельности клиента.

2.2.1. Рентабельность продаж (РП)

Рентабельность продаж составляет 31.93%

Рентабельность продаж характеризует полученную прибыль с каждого рубля реализованной продукции. При этом недопустимым является отрицательное значение РП, т.к. значение валовой прибыли (ВП) не может быть отрицательным.

2.2.2. Общая рентабельность (ОР)

Общая рентабельность составляет 12.74%

Общая рентабельность характеризует итоговую эффективность деятельности клиента - прибыль с каждого рубля полученного дохода.

2.2.3. Оценка рентабельности - "средняя"

Оценка показателей рентабельности клиента - "средняя", что составляет 1.4 балла.

2.2.4. Динамика изменений показателей рентабельности

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	в %	в %	в %	в %	в %
Рентабельность продаж (РП)	25.00	60.87	53.19	35.21	31.93
Общая рентабельность (ОР)	-2.99	27.03	15.69	12.95	12.74

2.3. ОЦЕНКА ОБОРАЧИВАЕМОСТИ

Оценка оборачиваемости производится с целью оценки деловой активности клиента, т.е. оценки того, насколько быстро средства, вложенные в активы предприятия, оборачиваются реальными деньгами.

2.3.1. Коэффициент оборачиваемости ДЗ (в оборотах)

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в оборотах) составляет 0.44

2.3.2. Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях)

Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях) составляет 68.5

Оборачиваемость дебиторской задолженности характеризует период с момента возникновения дебиторской задолженности до момента ее погашения; чем ниже данный показатель, тем быстрее клиент осуществляет сбыт продукции.

2.3.3. Коэффициент оборачиваемости КЗ (в оборотах)

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах) составляет 0.25

2.3.4. Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)

Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) составляет 118.8

Оборачиваемость кредиторской задолженности отражает период с момента возникновения кредиторской задолженности до момента ее погашения.

2.3.5. Отношение оборачиваемости ДЗ к оборачиваемости КЗ

Отношение оборачиваемости дебиторской задолженности (ДЗ) к оборачиваемости кредиторской задолженности (КЗ) составляет 0.58

Превышение оборачиваемости дебиторской задолженности над оборачиваемостью кредиторской задолженности свидетельствует о потерянном доходе клиента, которые он имел бы с одного оборота.

2.3.6. Коэффициент оборачиваемости обор.активов (в оборотах)

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах) составляет 0.11

2.3.7. Оборачиваемость оборотных активов (в днях)

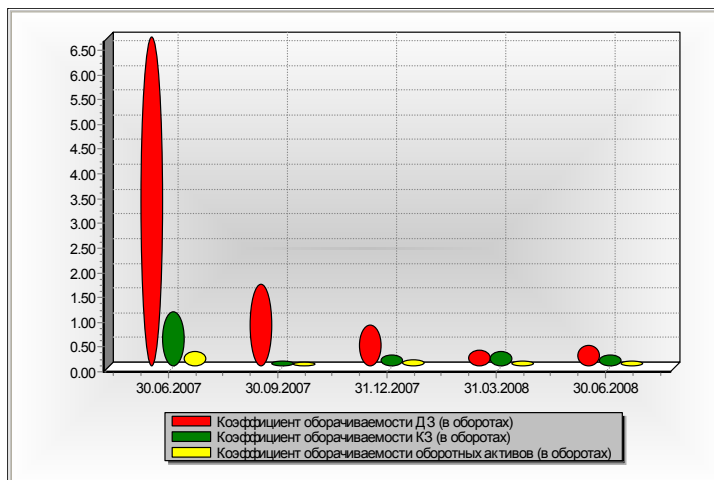
Оборачиваемость оборотных активов (в днях) составляет 270.7

Оборачиваемость оборотных активов (продолжительность в днях всего производственно-хозяйственного цикла) отражает в течение какого периода времени денежные средства иммобилизованы в товарно-материальных запасах и расчетах.

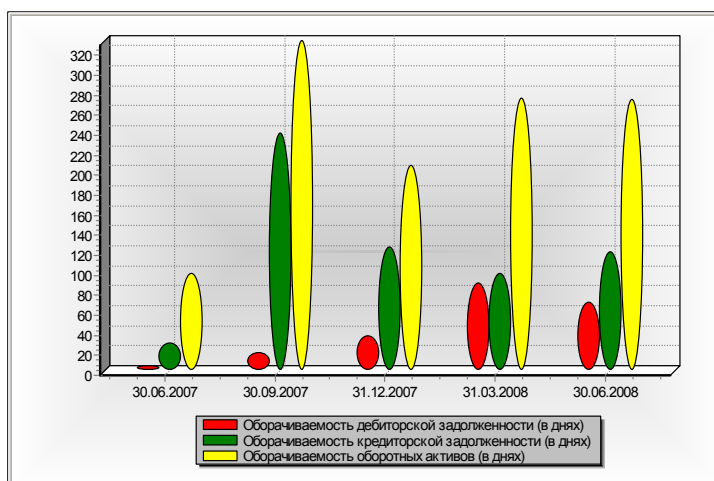
2.3.8. Оценка оборачиваемости - "средняя"

Оценка показателей оборачиваемости клиента - "средняя", что составляет 1.8 балла.

2.3.9. Динамика изменений показателей оборачиваемости (в оборотах)



2.3.10. Динамика изменений показателей оборачиваемости (в днях)



ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

Уровень эффективности деятельности клиента - "средний"

Эффективность деятельности клиента оценивается на среднем уровне, что составляет 1.9 балла.

Динамика изменений итоговой оценки эффективности деятельности клиента

Наименование показателя	30.06.2007	30.09.2007	31.12.2007	31.03.2008	30.06.2008
	значение	значение	значение	значение	значение
ИТОГОВАЯ оценка эффективности деятельности клиента [баллы]	1.89	2.37	2.04	1.92	1.92

3. ПОКАЗАТЕЛИ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ

Экспертные показатели приводятся с целью косвенной оценки уровня ведения и стабильности производственно-хозяйственной деятельности клиента и "степени доверия" банка к клиенту. Экспертные

показатели оцениваются по 3-х балльной шкале: а) оценки уровня "хороший" или "высокий" - 3 балла, б) оценки уровня "средний" - 2 балла, в) оценки уровня "плохой" или "низкий" - 1 балл.

3.1. СРОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА В БАНКЕ

3.1.1. Клиент обслуживается в банке менее 2 лет

Клиент обслуживается в банке менее 2 лет, что составляет 2.0 балла.

3.2. КАЧЕСТВО КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ КЛИЕНТА

3.2.1. Клиент имеет среднюю кредитную историю

Клиент имеет среднюю кредитную историю, что составляет 2.0 балла.

Клиент неоднократно привлекал кредиты банка (ов), имелись краткосрочные просрочки платежей по основному долгу и уплате процентных и иных платежей (просрочки не имели технический характер), позднее задолженности были погашены с уплатой всех штрафных санкций, классификация ссуд пересматривалась.

3.3. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ БИЗНЕСА КЛИЕНТА

3.3.1. Информационная прозрачность бизнеса - "средняя"

Информационная прозрачность бизнеса клиента оценивается как "средняя", что составляет 2.0 балла.

Действия клиента в основном соответствуют требованиям законодательства, иных нормативных документов, имелись существенные задержки в информационном обеспечении заинтересованных лиц.

3.4. РЕПУТАЦИЯ КЛИЕНТА В НАДЗОРНЫХ ОРГАНАХ

3.4.1. Репутация в надзорных органах - "хорошая"

Репутация клиента в надзорных органах оценивается как "хорошая", что составляет 3.0 балла.

У надзорных органов имелись небольшие замечания к деятельности клиента, которые быстро исправлялись.

3.5. УРОВЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛИЗМА РАБОТНИКА (ОВ)

3.5.1. Уровень профессионализма работника (ов) - "средний"

Уровень профессионализма работника (ов) оценивается как "средний", что составляет 2.0 балла.

Средний профессиональный уровень работника (ов), отсутствие специального образования, опыт работы по профессии до 5 лет;

3.6. ДЛИТЕЛЬНОСТЬ РАБОТЫ КЛИЕНТА В БИЗНЕСЕ

3.6.1. Длительность работы в бизнесе свыше 3 лет

Длительность работы клиента в данной сфере бизнеса свыше 3 лет, что составляет 3.0 балла.

3.7. СЕЗОННОСТЬ В ВЕДЕНИИ БИЗНЕСА КЛИЕНТА

3.7.1. Бизнес клиента частично зависит от сезонности

Бизнес клиента частично (до 30%) зависит от сезонности, что составляет 2.0 балла.

3.8. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БИЗНЕСА КЛИЕНТА

3.8.1. Конкурентоспособность бизнеса - "низкая"

Конкурентоспособность бизнеса клиента оценивается как "низкая", что составляет 1.0 балла.

Клиент работает в сфере бизнеса, имеющего тенденцию к снижению, и проигрывает конкурентную борьбу.

3.9. ЗАВИСИМОСТЬ ОТ КРУПНЫХ ЗАКАЗЧИКОВ

3.9.1. Бизнес клиента не зависит от крупных заказчиков

Бизнес клиента не зависит от крупных заказчиков, что составляет 3.0 балла.

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЭКСПЕРТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Уровень ведения бизнеса клиентом - "высокий"

Уровень ведения бизнеса клиентом оценивается как "высокий", что составляет 2.1 балла.

Динамика изменений итоговой оценки экспертных показателей клиента

Наименование показателя	31.07.2007	31.08.2007	30.09.2007	31.10.2007	30.11.2007	31.12.2007
	балл	балл	балл	балл	балл	балл
ИТОГОВАЯ оценка экспертных показателей [баллы]	1.8	1.8	1.9	1.9	1.9	1.9

Наименование показателя	31.01.2008	29.02.2008	31.03.2008	30.04.2008	31.05.2008	30.06.2008
	балл	балл	балл	балл	балл	балл
ИТОГОВАЯ оценка экспертных показателей [баллы]	2.0	2.0	2.0	2.1	2.1	2.1

4. ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

4.1. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА

4.1.1. Кредитоспособность клиента - "высокая"

Кредитоспособность клиента оценивается как "высокая" и составляет 2.2 балла, что соответствует классификационному диапазону - более 2 баллов по 3-х балльной шкале.

4.2. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЗАЕМЩИКА

4.2.1. Финансовое положение заемщика - "хорошее"

Финансовое положение заемщика оценивается как "хорошее", что соответствует классификационному диапазону "высокой" кредитоспособности клиента.

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.

4.3. КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ ДОЛГА ЗАЕМЩИКОМ

4.3.1. Качество обслуживания долга заемщиком - "среднее"

Качество обслуживания долга заемщиком оценивается как "среднее". Ссуда относится к категории со средним 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.

4.4. КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА ССУДЫ

4.4.1. Нестандартная ссуда - 2 категория качества

Ссуда относится к 2-ой категории качества и классифицируется как нестандартная ссуда.

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

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.

5.1. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ

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

5.1.1. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ

Задолженность по ссуде составляет 30.0 тыс.руб.

5.1.2. РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ

Расчетный резерв на возможные потери по ссуде составляет 0.3 тыс.руб.

5.1.3. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

Справедливая стоимость залога 1-й категории качества составляет 0.0 тыс.руб.

5.1.4. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

Справедливая стоимость залога 2-й категории качества составляет 200.0 тыс.руб.

5.1.5. СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

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

5.1.6. СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА

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

5.1.7. РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

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

5.1.8. СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ

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

5.2. Изменения в динамике расчетных параметров резерва на возможные потери по ссуде

Наименование показателя	31.07.2007	31.08.2007	30.09.2007	31.10.2007	30.11.2007	31.12.2007
	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	0.00	180.00	165.00	150.00	135.00	120.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	1.80	1.65	1.50	1.35	1.20
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	0.00	0.80	0.65	0.50	0.35	0.20
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.80	0.65	0.50	0.35	0.20

Наименование показателя	31.01.2008	29.02.2008	31.03.2008	30.04.2008	31.05.2008	30.06.2008
	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	105.00	90.00	75.00	60.00	45.00	30.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	1.05	0.90	0.75	0.60	0.45	0.30
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.05	0.00	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