

*Настоящее профессиональное суждение составлено в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г. по методике экспресс-анализа субъектов "среднего" бизнеса.*

**Организация:** ООО "Торговый дом "Городской пассаж"

**Сфера деятельности:** Торговля

**Номер клиента:** 0008241336

**Регистрационный номер:** 920.118

**Дата регистрации:** 30.11.1995

**ИНН:** 5022012176

**КПП:** 502201001

**ОГРН:** 102200004021

**Полное наименование организации:**

Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Городской пассаж"

**Организационно-правовая форма:** Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

**Страна, регион:** Московская область

**Валюта:** руб.

**Масштаб:** тысячи

**Дата:** 30.09.2016

## Раздел А. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Анализ финансовых показателей проводится по данным бухгалтерской отчетности организации (баланс и отчет о прибылях и убытках). При проведении анализа оцениваются показатели ликвидности, рентабельности и структуры капитала. Финансовые показатели оцениваются в баллах с помощью линейной интерполяции по 3-х балльной шкале.

### 1. ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ (Liquidity Ratios)

Показатели ликвидности позволяют определить возможность организации оплачивать свои краткосрочные обязательства.

#### 1.1. Текущая ликвидность (Current Ratio)

Показатель "текущая ликвидность" равен 0.54 и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

*Комментарий: Показатель "текущая ликвидность" отражает достаточность оборотных активов организации (без долгосрочных дебиторов) для погашения своих текущих обязательств.*

#### 1.2. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности

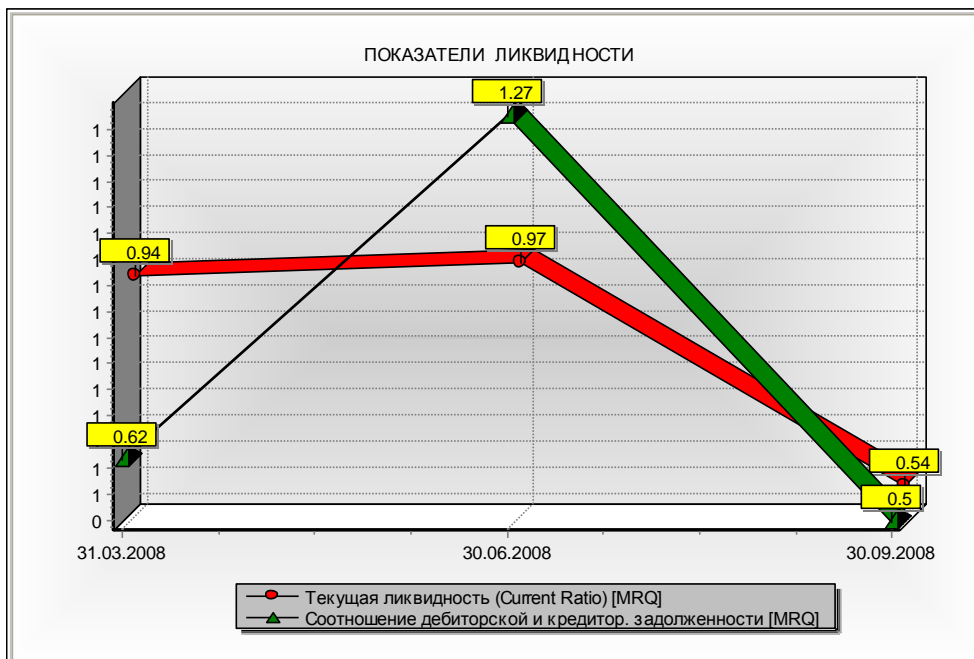
Показатель "соотношение дебиторской и кредиторской задолженности" равен 0.50 и по оценочной шкале составляет 3.0 балла.

*Комментарий: Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности организации проводится с целью сравнения величины кредита, предоставляемого организацией своим покупателям и заказчикам, с величиной кредита, предоставляемого поставщиками и подрядчиками.*

#### 1.3. Оценка показателей ликвидности - "низкая"

Оценка показателей ликвидности организации - "низкая", что составляет 0.9 балла.

#### 1.4. График динамики изменений показателей ликвидности



#### 1.5. Таблица динамики изменений показателей ликвидности

Наименование показателя	31.03.2016	30.06.2016		30.09.2016	
	значение	значение	изменение к пред. дате	значение	изменение к пред. дате
Текущая ликвидность (Current Ratio) [MRQ]	0.94	0.97	0.03	0.54	-0.43
Соотношение дебиторской и кредитор. задолженности [MRQ]	0.62	1.27	0.66	0.50	-0.78

## 2. ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ (Profitability Ratios)

Показатели рентабельности отражают эффективность функционирования организации.

### 2.1. Рентабельность всех активов (ROA)

Показатель "рентабельность всех активов" равен -0.04% и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Показатель "рентабельность всех активов" позволяет определить сколько денежных единиц привлечено организацией для получения (генерации) одной денежной единицы прибыли независимо от источника привлечения средств. Показатель рассчитывается на основе ежемесячных данных (данные отчетности формы 1 не изменяются, а данные отчетности формы 2 экстраполируются по линейному закону).

### 2.2. Доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)

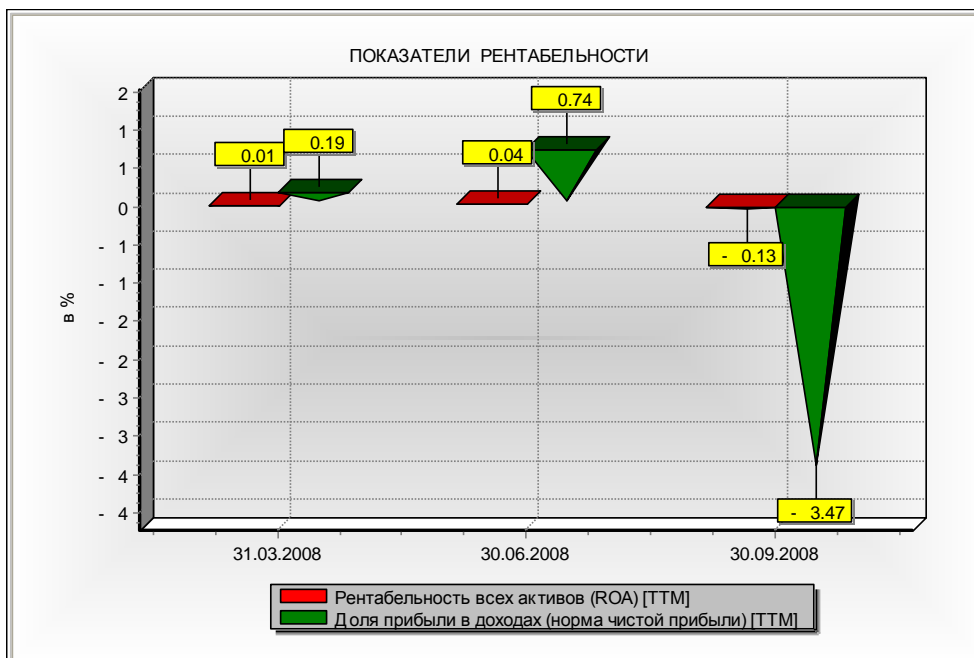
Показатель "доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)" равен -3.47% и по оценочной шкале составляет 0.0 балла.

Комментарий: Показатель "доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли)" характеризует уровень доходности функционирования организации и определяется отношением чистой прибыли к сумме доходов от всех видов деятельности.

### 2.3. Оценка показателей рентабельности - "низкая"

Оценка показателей рентабельности организации - "низкая", что составляет 0.0 балла.

### 2.4. График динамики изменений показателей рентабельности



### 2.5. Таблица динамики изменений показателей рентабельности

Наименование показателя	31.03.2016	30.06.2016		30.09.2016	
	в %	в %	изменение к пред. дате	в %	изменение к пред. дате
Рентабельность всех активов (ROA) [ТТМ]	0.01	0.04	0.03	-0.13	-0.16
Доля прибыли в доходах (норма чистой прибыли) [ТТМ]	0.19	0.74	0.55	-3.47	-4.21

## 3. ПОКАЗАТЕЛИ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА (Capital Structure Ratios)

Показатели структуры капитала характеризуют финансовую устойчивость организации.

### 3.1. Уровень чистых активов

Показатель "уровень чистых активов" равен 0.50 и по оценочной шкале составляет 2.0 балла.

Комментарий: Показатель "уровень чистых активов" характеризует финансовую независимость организации от кредиторов. Примечание: если чистые активы организации меньше ее уставного капитала, то присваивается 0 (ноль) баллов.

### 3.2. Соотношение заемных и собственных средств

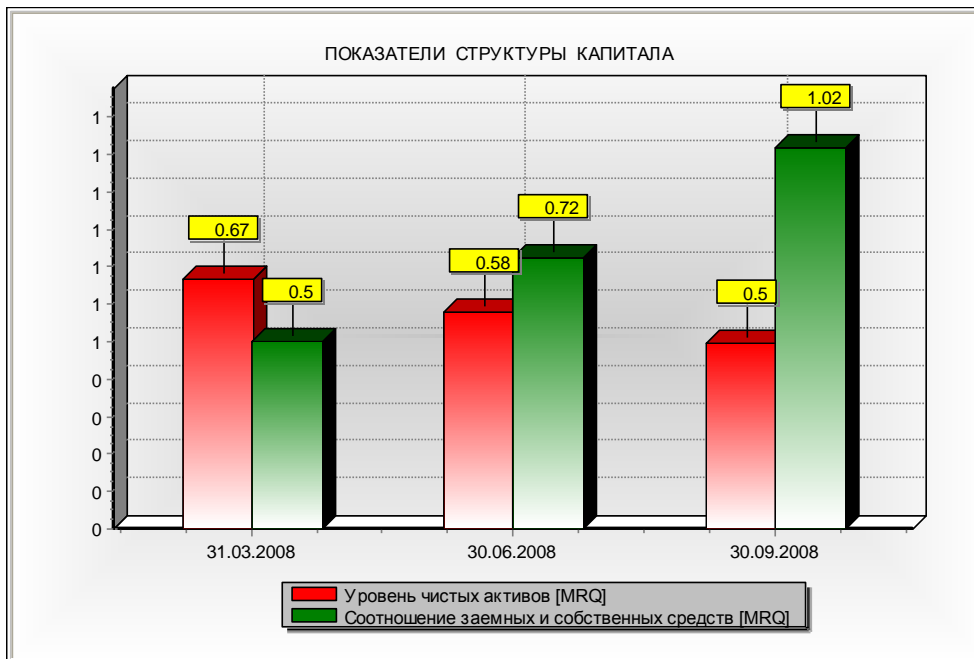
Показатель "соотношение заемных и собственных средств" равен 1.02 и по оценочной шкале составляет 0.7 балла.

Комментарий: Показатель "соотношение заемных и собственных средств" позволяет определить сколько денежных единиц заемных средств привлекла организация из расчета на одну денежную единицу собственных средств. Примечание: если собственный капитал организации меньше или равен нулю, то присваивается 0 (ноль) баллов.

### 3.3. Оценка показателей структуры капитала - "средняя"

Оценка показателей структуры капитала организации - "средняя", что составляет 1.2 балла.

### 3.4. График динамики изменений показателей структуры капитала



### 3.5. Таблица динамики изменений показателей структуры капитала

Наименование показателя	31.03.2016	30.06.2016		30.09.2016	
	значение	значение	изменение к пред. дате	значение	изменение к пред. дате
Уровень чистых активов [MRQ]	0.67	0.58	-0.09	0.50	-0.09
Соотношение заемных и собственных средств [MRQ]	0.50	0.72	0.22	1.02	0.30

## Раздел Б. АНАЛИЗ НЕФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Анализ нефинансовой информации проводится по данным как самой организации, так и информации, имеющейся в банке, а также полученной из кредитных бюро, государственных и муниципальных органов, СМИ, Internet и пр. Анализ формализован в виде показателей экспертной оценки. Экспертные показатели оцениваются по 3-х балльной шкале: а) оценки уровня "хороший", "высокий", "сильный" - 3 балла, б) оценки уровня "средний" - 2 балла, в) оценки уровня "плохой", "низкий", "слабый" - 1 балл.

### 4. ПОКАЗАТЕЛИ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ (Expert Valuation Ratios)

Экспертные показатели отражают косвенную оценку уровня функционирования организации, а также величину "степени доверия" банка к организации.

#### 4.1. УРОВЕНЬ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С БАНКОМ

##### 4.1.1. Уровень взаимоотношений с банком - "средний"

Уровень взаимоотношений организации и банка оценивается как "средний", что составляет 2.0 балла.

Комментарий: Основной счет организации открыт в другом банке. Кроме обслуживания ссудных и иных открытых в банке счетов организация пользуется дополнительными услугами банка. Сумма оборотов по счетам за 12 месяцев от 1-го до 2-х раз превышает средний уровень задолженности организации перед банком за данный период/сумму кредита - при отсутствии кредитной истории.

#### 4.2. КАЧЕСТВО КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

##### 4.2.1. Качество кредитной истории - "хорошее"

Качество кредитной истории оценивается как "хорошее", что составляет 3.0 балла.

Комментарий: Организация неоднократно привлекала кредиты банка (ов), не допускала просрочек по основному долгу и уплате процентных и иных платежей и/или имелись просрочки технического характера. Классификация ссуд не пересматривалась.

#### 4.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ РУКОВОДСТВА

##### 4.3.1. Профессиональный уровень руководства - "средний"

Профессиональный уровень руководства оценивается как "средний", что составляет 2.0 балла.

Комментарий: Руководители организации имеют средний профессиональный уровень. Отмечается стабильность менеджерского состава, наличие внутренней нормативной базы. Оперативные и стратегические бизнес-планы не составляются на регулярной основе.

#### 4.4. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БИЗНЕСА

##### 4.4.1. Конкурентоспособность бизнеса - "средняя"

Конкурентоспособность бизнеса оценивается как "средняя", что составляет 2.0 балла.

Комментарий: Организация работает в сфере бизнеса, имеющего стабильное состояние с большим количеством конкурентов. Бизнес организации не зависит от сезонности.

#### 4.5. ЗАВИСИМОСТЬ ОТ ЗАКАЗЧИКОВ/ПОСТАВЩИКОВ

##### 4.5.1. Бизнес не зависит от заказчиков/поставщиков

Бизнес организации не зависит от заказчиков/поставщиков, что составляет 3.0 балла.

Комментарий: Бизнес организации не зависит от крупных или имеющих монопольное положение на рынке - заказчиков/поставщиков.

#### 4.6. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

##### 4.6.1. Деловая репутация организации - "хорошая"

Деловая репутация организации оценивается как "хорошая", что составляет 3.0 балла.

Комментарий: Организация имеет "хорошую" прессу, положительные отзывы деловых партнеров и контрагентов, "хорошую" репутацию качества продукции и/или услуг. Имеются сертификаты соответствия и сертификаты качества.

#### 4.7. СОЦИАЛЬНАЯ РЕПУТАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

##### 4.7.1. Социальная репутация организации - "хорошая"

Социальная репутация организации оценивается как "хорошая", что составляет 3.0 балла.

Комментарий: Организация имеет "хорошую" репутацию в местных органах власти и надзорных органах. Отсутствует информация о конфликтах с налоговыми и другими государственными органами, а также с персоналом, в т.ч. по оплате труда.

#### 4.8. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ БИЗНЕСА

##### 4.8.1. Информационная прозрачность бизнеса - "средняя"

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

Комментарий: Организация обеспечивает "средний" уровень информационной прозрачности, открытости и публичности бизнеса. Действия организации в основном соответствуют требованиям законодательства, иных нормативных документов. Имелись случаи существенной задержки в информационном обеспечении заинтересованных лиц.

#### 4.9. ВЛИЯНИЕ АКЦИОНЕРОВ/УЧАСТНИКОВ

##### 4.9.1. Влияние акционеров/участников - "среднее"

Влияние акционеров/участников на функционирование организации оценивается как "среднее", что составляет 2.0 балла.

Комментарий: Состав акционеров/участников прозрачен, однако нет полной ясности о фактических собственниках организации. Акционеры/участники проявляют минимальный уровень активности в управлении деятельностью организации, отсутствует информация о конфликтах между акционерами/участниками и руководством.

#### ИТОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ

Уровень функционирования организации - "высокий"

Уровень функционирования организации оценивается как "высокий", что составляет 2.4 балла.

Таблица динамики изменений итоговой оценки экспертных показателей

Наименование показателя	29.02.2016	31.03.2016	30.04.2016	31.05.2016
	балл	балл	балл	балл
ИТОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ [баллы]	0.0	0.0	0.0	2.6

Наименование показателя	30.06.2016	31.07.2016	31.08.2016	30.09.2016
	балл	балл	балл	балл
ИТОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ [баллы]	2.6	2.4	2.4	2.4

## Раздел В. ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 5.1. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

#### 5.1.1. Кредитоспособность организации - "средняя"

Кредитоспособность организации оценивается как "средняя" и составляет 1.1 балла, что соответствует классификационному диапазону от 0.9 до 1.8 баллов по 3-х балльной шкале.

### 5.2. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЗАЕМЩИКА

#### 5.2.1. Финансовое положение заемщика - "среднее"

Финансовое положение заемщика оценивается как "среднее", что соответствует классификационному диапазону "средней" кредитоспособности клиента.

*Комментарий: В примере использована классификация финансового положения заемщика, определенная Положением Банка России № № 590-П от 28.06.2017г. п.п. 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.9).*

### 5.3. КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ ДОЛГА ЗАЕМЩИКОМ

#### 5.3.1. 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 № № 590-П от 28.06.2017г. п.п. 3.7.*

### 5.4. КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА ССУДЫ

#### 5.4.1. 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 № № 590-П от 28.06.2017г. 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.

**Раздел Г. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ (РВПС)**

**Формирование резерва на возможные потери по ссуде (РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России № № 590-П от 28 июня 2017г.**

**6.1. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ**

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

**6.2. РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ**

**Расчетный резерв на возможные потери по ссуде составляет 80.0 тыс.руб.**

**6.3. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА**

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

**6.4. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА**

**Справедливая стоимость залога 2-й категории качества составляет 14,000.0 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 70.0 тыс.руб.**

**6.7. РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**Расчетный резерв, скорректированный на сумму обеспечения, составляет 10.0 тыс.руб.**

**6.8. СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ**

**Сформированный резерв на возможные потери по ссуде составляет 10.0 тыс.руб.**



## Профессиональное суждение о субъекте "среднего" бизнеса (ЦБР-590-П)



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

Наименование показателя	29.02.2008	31.03.2008	30.04.2008	31.05.2008
	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	24 000.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	240.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	14 000.00
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	70.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	0.00	0.00	0.00	170.00
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	0.00	0.00	0.00	170.00

Наименование показателя	30.06.2008	31.07.2008	31.08.2008	30.09.2008
	сумма	сумма	сумма	сумма
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ССУДЕ	20 000.00	16 000.00	12 000.00	8 000.00
РАСЧЕТНЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	200.00	160.00	120.00	80.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 1-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА 2-й КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	14 000.00	14 000.00	14 000.00	14 000.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 1 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	0.00	0.00	0.00	0.00
СУММА КОРРЕКТИРОВКИ РЕЗЕРВА ПО ЗАЛОГУ 2 КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА	70.00	70.00	70.00	70.00
РЕЗЕРВ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ НА СУММУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	130.00	90.00	50.00	10.00
СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДЕ	130.00	90.00	50.00	10.00

Начальник кредитного управления: Ф.И.О

Руководитель аналитического отдела: Ф.И.О

Риск-менеджер: Ф.И.О