

# Оценка кредитоспособности клиента банка



**Работу выполнили студентки группы 3 – ВЭП**

Алборова Анжела,  
Габисова Залина,  
Исакова Юлия,  
Рощубко Дарья

**Преподаватель: Каирова Фатима Асланбековна**

## Условие

- Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» — ведущая медицинская организация города Москвы в области лазерной косметологии и эстетической медицины . Клиника предлагает широкий спектр услуг — эпиляция, лазерная шлифовка кожи, пластическая хирургия, лазерная косметология мелких дефектов кожи , сосудистая хирургия , терапевтическая косметология. Прием ведут квалифицированные специалисты, прошедшие подготовку в ведущих клиниках мира. Клиника оснащена самым современным косметологическим хирургическим оборудованием от ведущих мировых производителей .
- Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских аппаратов , а также комплектов расходного материала для медицинских аппаратов в соответствии со своей специализацией (оптических световых головок ) .

# Агрегированный баланс ООО «Интерлаз» и показатели ОПУ

Статья баланса	На конец периода тыс руб	% к итогу
<b>АКТИВЫ</b>		
Оборотные средства — всего	3 098	26,32
В том числе: Денежные средства	676	5,74
Расчеты и прочие текущие активы — всего	2 422	20,58
Из них- Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	1 361	11,56
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	1061	9,02
Прочие текущие активы	—	0,00
В том числе: Краткосрочные ценные бумаги	—	0,00
Основные средства	5701	48,44
Имобилизованные активы	2 970	25,24
В том числе: Убытки	2812	23,89
<b>БАЛАНС</b>	<b>11769</b>	<b>100,00</b>

<b>ПАССИВЫ</b>		
Обязательства — всего	7 961	67,64
В том числе: Долгосрочные обязательства	—	0,00
Из них Долгосрочные кредиты банков	—	0,00
Долгосрочные займы	—	0,00
Краткосрочные обязательства	7811	66,37
Из них- Краткосрочные кредиты банков	4 750	40,36
Прочие краткосрочные займы	1 864	15,84
Прочие обязательства	150	
Собственный капитал	3 808	32,36
В том числе: Уставный капитал	—	0,00
Резервный капитал	—	0,00
Прочие фонды	—	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	—	0,00
Нераспределенная прибыль отчетного года	3 787	32,18
Добавочный капитал	21	0,18
<b>БАЛАНС</b>	<b>11769 11</b>	<b>100</b>

Статья ОПУ	Данные	
Выручка от реализации	75 010	
Затраты на производство реализованной продукции	66 664	
Отвлеченные из прибыли средства	2 425	
Прибыль (убыток) отчетного периода	6 211	

### Задания

1. Определите структуру агрегированного баланса.
2. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, прибыльности и ликвидности
3. Определите рейтинг уровня финансового состояния заемщика (хорошее, среднее или плохое финансовое соединение). Дайте комментарий полученного результата с позиции кредитного аналитика .

# Задание 1

- **Активы:**

Оборотные средства – 26,32%

Основные средства – 48,44%

Имобилизованные активы – 25,26%

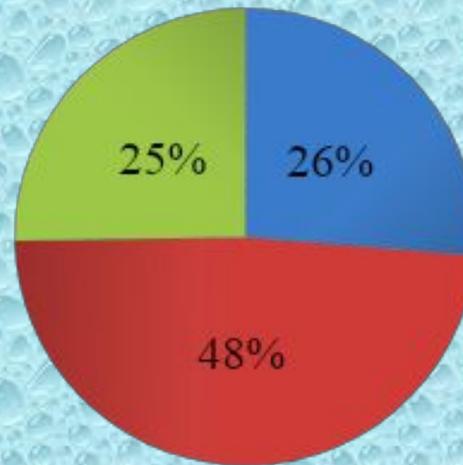
- **Пассивы:**

Обязательства – 67,64%

Собственный капитал – 32,36%

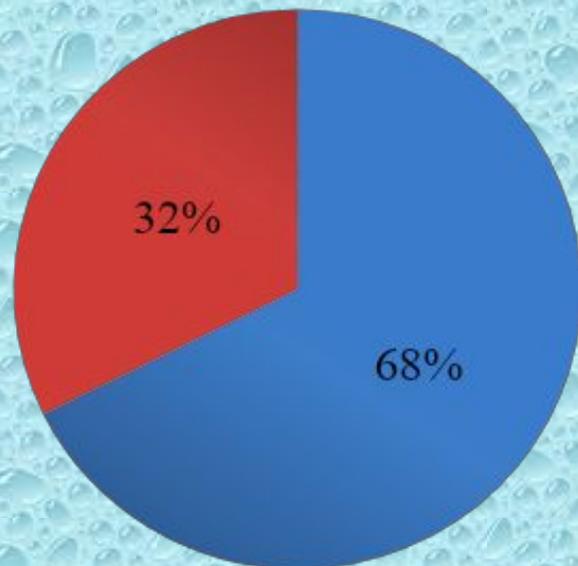


## Активы



- оборотные средства
- основные средства
- иммобилизованные активы

## Пассивы



- обязательства
- собственный капитал



## Задание 2:

# Определения:



**Лeverидж** или лeverедж (от англ. leverage — действие рычага): Соотношение вложений капитала в ценные бумаги с фиксированным доходом (облигации, привилегированные акции) и вложений в ценные бумаги с нефиксированным доходом (обыкновенные акции).

**Прибыльность** - способность предприятия генерировать прибыль и осуществлять рентабельную деятельность.

**Ликвидность банка**- способность банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих финансовых обязательств.

# Коэффициент финансового левириджа

Коэффициент		Конец периода
<b>K1</b>	Коэффициент автономии	0,32
<b>K2</b>	Коэффициент мобильности средств	0,36
<b>K3</b>	Коэффициент маневренности средств (чистая мобильность)	-0,54
<b>K4</b>	Отношение собственного капитала к общей задолженности	0,48
<b>K5</b>	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-1,57

# Коэффициенты прибыльности

Коэффициент		Данные на конец периода
<b>K9</b>	Коэффициент рентабельности выручки от реализации	0,083
<b>K10</b>	Коэффициент рентабельности общего капитала	0,53
<b>K11</b>	Коэффициент рентабельности акционерного капитала	1,63
<b>K12</b>	Отношение отвлеченных из прибыли средств к балансовой прибыли	0,39

# Коэффициенты ликвидности

Коэффициент		Конец периода
K13	Коэффициент покрытия задолженности	0,5
K14	Коэффициент общей ликвидности	0,26
K15	Коэффициент текущей ликвидности	0,09
K16	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	0,17

# Коэффициент обслуживания долга

Коэффициент		Расчет	Конец периода
К17	Рамбурсная способность	Выручка от реализации / Кредиторская задолженность	9,42

**Рамбурсная способность.** – показывает, какую часть выручки от реализации заемщик вынужден отвлекать на возмещение текущей кредиторской задолженности, или дает предварительную оценку эффективности использования заемных средств.



Коэффициент	Оптимум	Фактическое значение	Проценты для рейтинга
<b>Задание 3: Коэффициенты финансового левериджа</b>			
K1	>0,5	0,32	0%
K2	>0,5	0,36	0%
K3	>0,2	- 0,54	0%
K4	> 1	0,48	0%
K5	>0,1	-1,57	0%
<b>Коэффициенты ликвидности</b>			
K13	2,00	0,5	0%
K 14	1,00	0,26	0%
K15	0,30	0,09	0%
K16	1,00	0,17	0 %
<b>Коэффициенты прибыльности</b>			
K9	> 0	0,083	<b>10%</b>
K10	> 0	0,53	
K11	> 0	1,63	
K12	> 0	0,39	
Итого рейтинг			От 0 до 100%

# Шкала оценки уровня финансового положения в целях кредитного анализа

80 - 100%	Высокий уровень кредитоспособности
60 - 70%	Удовлетворительный уровень кредитоспособности
40-50%	Предельно допустимый уровень кредитоспособности
0-30%	Кредитоспособность ниже предельной



# Соответствие рейтинговой оценки клиента уровню его финансового состояния

Рейтинговая оценка	Уровень финансового состояния
60-100%	Хорошее финансовое состояние клиента
30-50%	Среднее финансовое состояние клиента, удовлетворительный и предельно допустимый уровень кредитоспособности
0-20%	Плохое финансовое состояние клиента, кредитоспособность ниже предельной



# Спасибо за внимание!

