УТВЕРЖДЕНО
решением Совета Ассоциации
Саморегулируемой организации
«Содружество Строителей»
(протокол № 75/20 от 15 сентября 2020 года)

Методика оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица – члена Ассоциации для предоставления займов в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 №191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»

Санкт-Петербург
2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ АНАЛИЗА

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

4. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

5. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

6. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

7. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОЦЕНИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

8. РАСЧЕТ РИСКА НЕВОЗВРАТА ЗАЙМА

9. ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

10. ОЦЕНКА ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У ЗАЕМЩИКОВ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОБ ОСУЩЕСТВЕЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ

11.ВЫВОДЫ

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика регламентирует порядок анализа и оценки финансовой и иной информации о юридических лицах, обратившихся в Ассоциацию СРО «Содружество Строителей» с целью получения займа в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Градостроительный кодекс).

Применение Методики возможно для оценки организаций, формирующих финансовую отчетность в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (со всеми изменениями).

Методика включает в себя описание процесса проведения анализа финансового положения вышеназванных юридических лиц любой организационно-правовой формы (далее – Заемщик) путем подробного отражения всех аналитических показателей, их расчета и нормативных значений, качественных показателей, степень их влияния на итоговое значение финансово положения. Анализ финансового положения производится с целью определения кредитного риска путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности юридического лица, а также выявления проблем и перспектив его развития. Анализ осуществляется на комплексной основе и производится путем расчета совокупности показателей, выявления финансовых и нефинансовых рисков, осуществления их сравнительного анализа с оптимальными (нормативными) значениями, присвоения балльной оценки с учетом веса в общей рейтинговой шкале и дальнейшего суммирования полученных значений с целью получения итогового финансового положения Заемщика. Необходимым условием для объективного анализа финансового положения Заемщика является полная, достоверная и актуальная информация о нем.

Исходными данными для расчета служит финансовая информация о Заемщике, а также иная информация в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса и Постановления Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938.

Источниками информации могут служить:

1. Заверенные копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, предшествующий году подачи документов;
2. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 62, 60, 76, 51, 70, 66, 67;
3. Расшифровка кредитов и займов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов с ИНН, сроков возникновения и погашения;
4. Справка об остатках денежных средств на расчетных счетах Заемщика в кредитных организациях;
5. Сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" лиц, указанных в подпункте ж пункта 6 Постановления Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938;
6. Справка налогового органа о задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, в котором представляются документы
7. Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 01.04.2020 год;
8. План расходования займа с указанием целей его использования, соответствующих пункту 4 Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденного Постановлением

Правительства РФ от 27.06.2020 № 938, и лиц, в пользу которых будут осуществляться платежи за счет средств займа;

9. Справка о наличии (отсутствии) судимости у учредителей (участников) Заемщика
10. Справка налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в кредитных организациях;
11. Сведения, размещенные в открытых источниках (например, Контур.Фокус, СБИС и т.д.)
12. Реестр договоров на период предоставления займа;
13. Договоры подряда с приложением документов, подтверждающих объем выполненных по таким договорам работ.

1.2 Анализ финансового положения проводится с целью:

- Оценки абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня,
- Оценки платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.

1.3 Анализ финансового положения Заемщика осуществляется по следующим направлениям:

- Анализ ликвидности и платежеспособности;
- Анализ структуры активов и пассивов;
- Анализ финансовой устойчивости;
- Анализ достаточности объема оборотов для погашения задолженности, анализ дебиторской/кредиторской задолженностей, заемных средств, запасов, основных средств.
- Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
- Анализ рентабельности
- Анализ рентабельности капитала
- Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
- Анализ кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка России
- Прогноз банкротства

1.4 Наряду с перечисленными направлениями анализа финансового положения для всех Заемщиков рекомендуется проводить:

- Изучение добросовестности и деловой репутации;

1.5. Ассоциация вправе запросить дополнительную информацию для комплексной оценки финансового состояния Заемщика и принятия объективного решения для выдачи займа.

2. Информационная база для анализа

2.1 Оценка финансового положения Заемщика – юридического лица-резидента проводится на основании бухгалтерской отчетности. Отчетность, запрашиваемая в целях проведения финансового анализа, должна соответствовать определенным требованиям (отчетность должна быть предоставлена не менее чем за финансовый год, содержать бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах; отчетность должна быть заверена подписью и печатью уполномоченного лица).

2.2 На основе представленных документов проводится финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности Заемщика, который осуществляется с использованием расчетного файла, приведенного в приложении 1.

2.3 Критерии, позволяющие признать бухгалтерскую отчетность недостоверной.

Информация считается объективной и достоверной, если она не имеет противоречий между собой. Информация считается актуальной, если она датирована сроком не более месяца от даты проведения анализа.

3. Анализ финансовых результатов

3.1 Анализ финансовых результатов деятельности Заемщика осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках/о финансовых результатах (годовой отчет) (форма № 0710002). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – Таблицу «Отчет о финансовых результатах» (см. Таблицу 1). Показатели Таблицы рассчитываются на основании Отчета о прибылях и убытках/о финансовых результатах (годовой отчет) путем анализа показателей формы.

Таблица 1

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Наименование показателя	Код	Изменение показателя		Среднегодовая величина
		тыс. руб.	%	
Выручка	2110	-	0,0%	-
Себестоимость продаж	2120	-	0,0%	-
Валовая прибыль (убыток)	**2100**	**-**	**0,0%**	**-**
Коммерческие расходы	2210	-	0,0%	-
Управленческие расходы	2220	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) от продаж	**2200**	**-**	**0,0%**	**-**
Доходы от участия в других организациях	2310	-	0,0%	-
Проценты к получению	2320	-	0,0%	-
Проценты к уплате	2330	-	0,0%	-
Прочие доходы	2340	-	0,0%	-
Прочие расходы	2350	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	**2300**	**-**	**0,0%**	**-**
Текущий налог на прибыль	2410	-	0,0%	-
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	0,0%	-
Прочее	2460		0,0%	

		-		-
Чистая прибыль (убыток)	**2400**	**-**	**0,0%**	**-**

В данной таблице проводится анализ отчета о финансовых результатах, за период, в котором отображается изменения статей по периоду, а также определяется среднегодовая величина статей отчета о финансовых результатах.

Необходимо проанализировать изменение статей отчета о финансовых результатах в количественном и процентом соотношении.

Горизонтальный анализ позволяет понять, происходит ли развитие компании, наращивает ли она объем сбыта, увеличивает размер финансового результата от своей деятельности. Все это позволяет понять направление развития компании, что обеспечивает аналитика информацией о перспективах бизнеса. Более высокий темп прироста доходов по сравнению с расходами будет указывать на повышение эффективности работы компании.

4. Анализ структуры баланса

4.1 Анализ структуры актива баланса

4.1.1 Анализ структуры активов Заемщика осуществляется на основе данных Бухгалтерского баланса (форма №0710001). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – «Актив» (см. Таблицу 2).

Таблица 2

	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
Наименование показателя	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	%
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок				
Нематериальные поисковые активы				
Материальные поисковые активы				
Основные средства				
Доходные вложения в материальные ценности				
Финансовые вложения				
Отложенные налоговые активы				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу I				
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по				

приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу II				
БАЛАНС				

4.1.2. В целях анализа финансовой устойчивости и платежеспособности Заемщика активы в Таблице 2 сгруппированы на внеоборотные и оборотные, т.е. по принципу ликвидности.

4.1.3. Строка "Внеоборотные активы" представляет сумму следующих показателей:

- "Нематериальные активы", к ним относятся результаты исследований и разработок, организационные расходы, патенты и прочие нематериальные активы, находящиеся на балансе Заемщика;
- "Основные средства" – это сумма основных средств Заемщика и величины доходных вложений в материальные ценности;
- "Вложения во внеоборотные активы" – величина незавершенных капвложений Заемщика;
- "Долгосрочные финансовые вложения" – сумма всех долгосрочных финансовых вложений Заемщика;
- "Прочие внеоборотные активы" – отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражение в предыдущих показателях.

4.1.4. Строка "Оборотные активы" рассчитывается как сумма следующих показателей:

- "Запасы" – сырье, материалы, готовая продукция для перепродажи и иные аналогичные материальные активы;
- "Дебиторская задолженность", к ним относятся дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность по авансам выданным, задолженность по расчетам с прочими дебиторами1;
- "Краткосрочные финансовые вложения" – сумма краткосрочных финансовых вложений;
- "Денежные средства" – сумма наличных и безналичных денежных средств.
- "Прочие оборотные активы" – сумма оборотных активов, не включенных в перечисленные выше показатели, включая НДС по приобретенным ценностям и прочие запасы и затраты.

4.1.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 2 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 2 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

4.1.6. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 2.

4.2. Анализ структуры пассивов баланса

4.2.1. Анализ структуры пассивов Заемщика осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса (формы №0710001). Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – «Пассив» (см. Таблицу 3). Показатели Таблицы определяются путем агрегирования строк пассива бухгалтерского баланса.

Таблица 3

	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
Наименование показателя	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	%
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)				
Собственные акции, выкупленные у акционеров				
Переоценка внеоборотных активов				
Добавочный капитал (без переоценки)				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				
Итого по разделу III				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу IV				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Кредиторская				

задолженность				
Доходы будущих периодов				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу V				
БАЛАНС				

4.2.2. Строка "КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ " представляет сумму следующих показателей:

- "Уставный капитал (фактический)" – величина оплаченного уставного капитала за минусом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал и суммы собственных акций, выкупленных у акционеров;
- "Добавочный капитал";
- "Целевое финансирование";
- "Резервы, фонды, нераспределенная прибыль (фактические)" – сумма нераспределенной прибыли, резервов (в т.ч. резервов под условные обязательства и резервы предстоящих расходов) и фондов за минусом убытков;

4.2.3. Строка "ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА" включает долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы, долгосрочную кредиторскую задолженность2 (которая в свою очередь, в том числе включает в себя отложенные налоговые обязательства и прочие долгосрочные обязательства).

4.2.4. В строку "КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА" включена сумма следующих показателей:

- "Краткосрочные кредиты" – краткосрочные заемные средства;
- "Краткосрочная кредиторская задолженность" – кредиторская задолженность Заемщика, срок погашения которой, согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев;
- "Прочие краткосрочные обязательства" сумма краткосрочных обязательств, не включенных в перечисленные выше показатели;
- "Доходы будущих периодов".

4.2.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 3 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 3 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

4.2.6. Необходимо проанализировать абсолютное значение, удельный вес и изменение каждого показателя Таблицы 3.

5. Аналитические показатели

Аналитические показатели основаны на расчете финансовых коэффициентов, исходной информацией для которых служат данные, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условно аналитические показатели можно разделить по следующим признакам: коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации, коэффициенты, дающие оценку ликвидности и платежеспособности бизнеса, коэффициенты, отражающие эффективность экономической деятельности юридического лица.

5.1 Финансовая устойчивость

Анализ финансовой устойчивости отражает стабильность финансового положения организации, позволяет определить способность поддерживать свою хозяйственно – финансовую деятельность в течение определенного периода времени.

Финансовую устойчивость организации характеризуют различные коэффициенты и расчеты, однако основным показателем финансовой стабильности компании является доля вложенных собственных средств в общем объеме средств инвестирования. В данной Методике, для определения финансовой стабильности организации, используются следующие показатели: расчет размера чистых активов и собственного капитала организации (с учетом их динамики), коэффициента, характеризующего финансовую автономность или независимость, коэффициента обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом (коэффициент финансовой устойчивости), коэффициента покрытия оборотных активов собственным капиталом, доли оборотных активов в валюте баланса, доли основных средств в валюте баланса.

5.1.1. Коэффициент автономии

Коэффициент финансовой независимости или автономии служит для определения объема вложенных собственных средств (собственного капитала, СК) собственниками организации в общую стоимость имущества. Рассчитывается по следующей формуле:

Кав = стр. 1300 / стр. 1700

Нормативное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Кав <0,4; -1;
2. Если Кав <0,5; 0;
3. Если Кав =>0,5; 1;

5.1.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия.

Косс= (стр. 1300 – стр. 1100) / стр. 1200

Нормативное значение: 0,1 и более.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Косс <0,1; -1;
2. Если Косс <0,4; 0;
3. Если Косс >0,4; 1;

5.1.3 Коэффициент финансовой устойчивости

Коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент долгосрочной финансовой независимости) – это финансовый индикатор, который дает аналитику представление о том,

какая доля активов предприятия финансируется из устойчивых источников (долгосрочных пассивов и собственного капитала). Кфу демонстрирует финансовую устойчивость объекта инвестирования к внешним воздействиям

Кфу = (стр. 1300 + стр. 1400) / стр. 1600

Нормативное значение: 0,65 и более.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Кфу <0,6; -1;
2. Если Кфу <0,8; 0;
3. Если Кфу >0,8; 1;

6. Коэффициенты, характеризующие платежеспособность организации

Платежеспособность – это способность организации полностью и в установленные сроки погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положения предприятия юридического лица, ввиду чего анализ данных показателей в Методике вынесен в отдельную группу. К составляющим платежеспособности можно отнести наличие активов (имущества и денежных средств), достаточных для погашения всех имеющихся у организации обязательств, а также степень их ликвидности, позволяющая конвертировать активы в денежные средства в объеме, достаточном для погашения организацией своих обязательств. Платежеспособность организации с точки зрения ликвидности активов анализируется посредством специальных финансовых коэффициентов – коэффициентов ликвидности, а именно коэффициента абсолютной ликвидности (коэффициента мгновенной ликвидности), коэффициента покрытия (коэффициента быстрой ликвидности), коэффициента текущей ликвидности. При условии удовлетворения нормативным значениям коэффициентов данной группы, организацию можно считать платежеспособной.

6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами.

Кабл = (стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)

Нормативным значением для данного коэффициента принимается значение не менее 0,2.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Кабл <0,1; -1;
2. Если Кабл <0,25; 0;
3. Если Кабл >0,25; 1;

6.2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Данные для расчета - бухгалтерский баланс компании. В отличие от коэффициента текущей

ликвидности, здесь в составе активов аналитики не учитывают материально-производственные запасы, так как при их вынужденной реализации убытки максимальны среди всех оборотных средств.

Ксрл = (стр. 1240 + стр. 1250 + стр. 1230) / (стр. 1510 + стр. 1520 стр. 1550)

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 0,8

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Ксрл <0,4; -1;
2. Если Ксрл <0,8; 0;
3. Если Ксрл >0,8; 1;

6.3. Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке.

Ктекл = стр. 1200 / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550)

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 1,2

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Ктекл <0,8; -1;
2. Если Ктекл <1,2; 0;
3. Если Ктекл >1,2; 1;

7. Коэффициенты, позволяющие оценить эффективность экономической деятельности организации

Рентабельность - относительный показатель экономической эффективности, отражающий степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Оценка экономической эффективности деятельности организации дает возможность создать целостную картину о его финансовом состоянии и характеризует перспективы его развития.

При анализе эффективности деятельности организации используются следующие коэффициенты:

- рентабельность активов,
- рентабельность продаж,
- рентабельность собственного капитала.

7.1. Рентабельность собственного капитала

Коэффициент рентабельности собственного капитала помогает оценить эффективность использования собственных средств компании (организации), вложенных в ее деятельность. Рассчитывается по формуле (%):

Рск = ЧП/СК*100%;

Р ск = стр. 2400 / средняя величина СК в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения ((стр. 1300 (на начало анализируемого периода) + стр. 1300 (на конец анализируемого периода)/2) и ЧП *100%;

Нормативное значение: 13% и более.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Рск <0; -1;
2. Если Рск <13; 0;
3. Если Рск >13; 1;

7.2. Рентабельность активов по прибыли до налогообложения

Коэффициент рентабельности активов организации рассчитывается с целью выявления эффективности использования имеющихся в распоряжении организации активов и влияние их на прибыль организации. Рассчитывается по формуле, (%):

Ра = П/ средняя величина Активов в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения * 100%;

Ра = стр. 2200/ (стр.1600 (на начало анализируемого периода) + (стр. 1600 на конец анализируемого периода)/2 *100%;

Нормативное значение: 4% и более.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Ра <0; -1;
2. Если Ра <4; 0;
3. Если Ра >4; 1;

7.3. Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки)

Данный коэффициент информирует о проценте продаж, составляющем норму чистой прибыли после вычета всех затрат и уплаты налогов. Рассчитывается по формуле, (%):

Рп по ЧП = стр. 2400 / стр. 2110 * 100 %

Усредненным показателем хорошей рентабельности признан коэффициент в пределах 20-30 %, средней – 5-20 %, низкой 1-5 %.

При расчете «Коэффициента риска невозврата займа» (таблица 4 п. 8 Методики) коэффициенту присваивается оценка в баллах:

1. Если Рп по ЧП <0; -1;
2. Если Рп по ЧП <5; 0;
3. Если Рп по ЧП >5; 1;

8. Расчет риска невозврата займа

Анализ и оценка финансового положения Заемщика на основе описанных выше количественных и качественных показателей его деятельности позволяют получить интегральное значение финансового положения. Расчет производится путем умножения веса каждого из показателей на полученную оценку в баллах и дальнейшего их суммирования.

Все анализируемые, согласно данной Методике, показатели, с учетом веса в общей рейтинговой шкале, формулами расчета, оценками в баллах и итоговыми значениями отражены в Таблице 4:

Таблица 4

Показатель	Вес показателя	Показатели (расчет коэффициента)		Оценка (балл, присвоенный при расчете коэффициента)		Средняя оценка По (5) и (6)	Оценка с учетом веса (2) х (7)
		31 декабря 2018г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.	31 декабря 2019г.		
1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли (Рп по ЧП)	0,15						
Рентабельность активов (Ра)	0,15						
Финансовая автономия (К ав)	0,5						
Текущая ликвидность (Ктекл)	0,1						
Прирост собственного капитала (Рск)	0,1						
Быстрая ликвидность (Ксрл)	0,05						
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами (Косс)	0,2						
Коэффициент финансовой устойчивости	0,2						

(Кфу)							
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кабл)	0,05						
Итого	1	**Итоговая оценка:**					

Кредитование Заемщиков с финансовым положение неудовлетворительное и ниже вызывает повышенные риски, и не осуществляется.

В зависимости от количества набранных баллов, финансовое положение заемщика классифицируется как:

Таблица 5

Балл		**Условное обозначение**	**Качественная характеристика финансового состояния**
от	**до** (включ.)	**(рейтинг)**	
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
-0,1	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое
-0,8	-1	D	Критическое

9. ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Для проверки деловой репутации можно использовать информацию о потенциальном заемщике, размещенную в сервисах для проверки контрагентов по данным официальных источников (Контур.Фокус и (или) СБИС).

При проверке необходимо обращать внимание на наличие негативной информации по потенциальному заёмщику, к которой можно отнести:

- Наличие решений ФНС о приостановлении операций по счетам
- Информация о банкротстве
- Исполнительные производства существенные для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 10 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
- Факт отсутствия связи у ФНС с контрагентом по адресу регистрации (при наличии такой информации, необходимо подтвердить наличие договора аренды по другому адресу, в котором располагается офис)
- Наличие (в т.ч. ранее) судебных разбирательств в качестве ответчика и истца существенных для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 10 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
- Наличие информации о заемщике в реестре недобросовестных поставщиков.

Также в качестве оценке деловой репутации заемщика, можно оценить реестр контрактов на срок предоставления займа. В реестре контрактов должна содержаться следующая информация (наименование и ИНН контрагента с кем заключен контракт (договор), срок выполнения работ, сумма договора, объем полученных средства на текущий день, и объем поступлений на период предоставления займа).

Рекомендуется осуществить проверку контрагентов из реестра контрактов, на наличие вышеуказанной негативной информации. При выявлении статуса банкротства, рекомендуется запросить у заемщика статус оплаты контракта по выполненным работам, оплачены ли выполненные работы в полном объеме.

При выявлении любой из выше перечисленной негативной информации, необходимо применять коэффициент риска невозврата займа, указанный в таблице № 5 Методики в размере -0,1.

10. ОЦЕНКА ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У ЗАЕМЩИКОВ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ

Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику):

- Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику необеспеченного займа, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика - юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит заемщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц.
- Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных, либо находящихся в пользовании на основании договора аренды, основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог;
- Случаи, когда заем предоставлен заемщику, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения;
- В случае если у заемщика произошла смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, три и более раз за последний календарный год;
- Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения;
- Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов;
- Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

- Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично;
- Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера;
- Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.
- С даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации;

При выявлении любой из выше перечисленной негативной информации, необходимо применять коэффициент риска невозврата займа, указанный в таблице № 5 Методики в размере -0,1.

11. ВЫВОДЫ

В случае, если коэффициент риска невозврата займа, рассчитанный в соответствии с Методикой оценки финансового состояния Заемщика, имеет значение ноль или положительное значение – предоставление займа возможно.

Если коэффициент риска невозврата займа имеет отрицательное значение – Заемщик признается неблагонадежным и предоставление займа не осуществляется.

Для принятия решения о предоставлении/ не предоставлении заемщику займа, помимо анализа финансовых показателей необходимо провести анализ деловой репутации, анализ реальной деятельности заемщика. При выявлении любой негативной информации из перечисленной в п.п. 9, 10 Методики, необходимо принять коэффициент риска невозврата займа, указанный в таблице № 5 п.8 Методики, как отрицательное значение.

12.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящая Методика, изменения, внесённые в настоящую Методику, решения о признании её в целом или в части утратившим силу вступают в силу через десять дней после дня их принятия Советом Ассоциации.