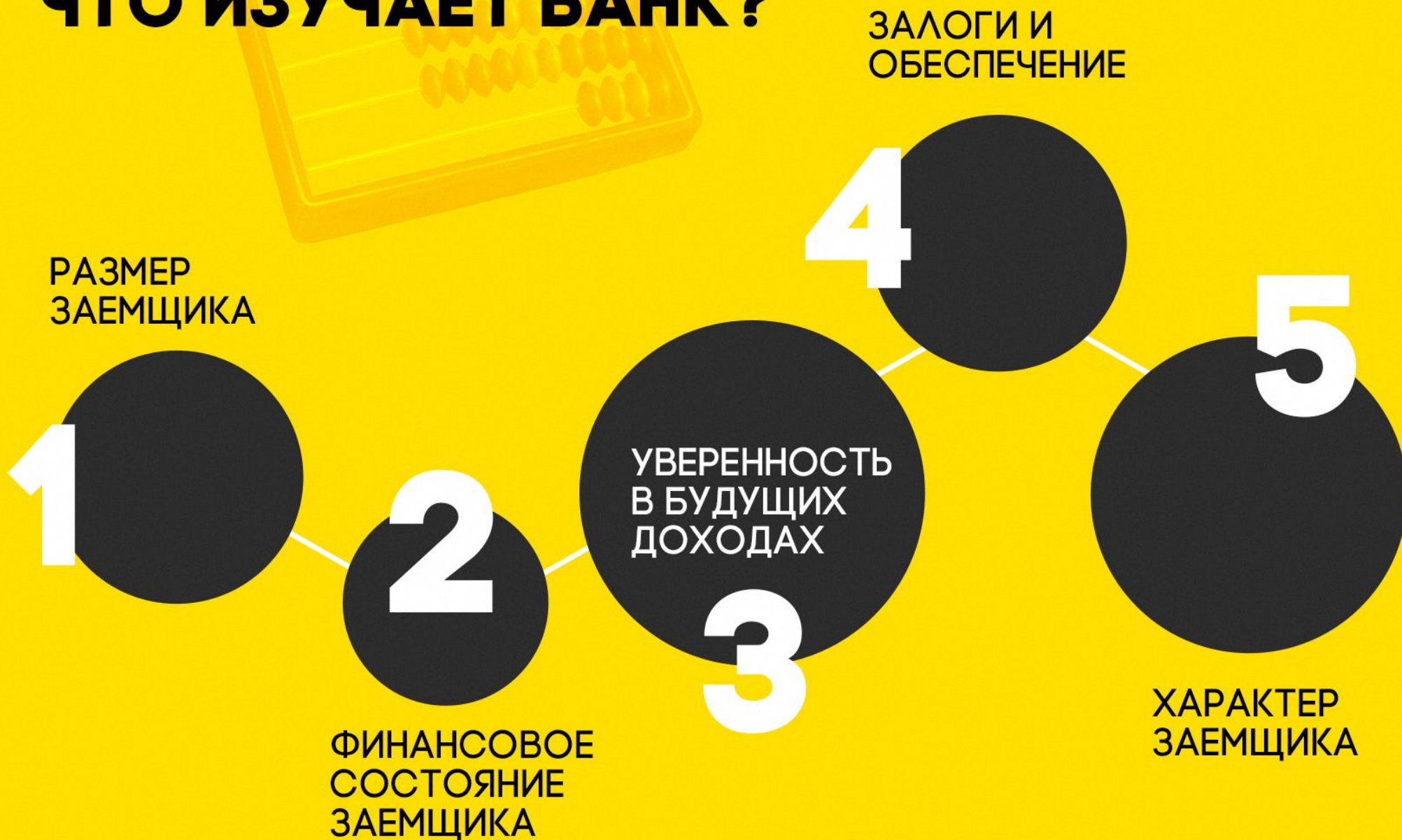




ТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ЗАЕМЩИКАМ И ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ИХ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ДМИТРИЙ РЯБЫХ,
*генеральный директор Группы
компаний «Альт-Инвест»*

ЧТО ИЗУЧАЕТ БАНК?





СТОП-ФАКТОРЫ

- ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ИЛИ СУДЕБНЫЕ ДОЛГИ (В ТОМ ЧИСЛЕ И У СВЯЗАННЫХ ЛИЦ)
- ОТСУТСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- СТАБИЛЬНО УБЫТОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
- ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ЧИСТЫЕ АКТИВЫ
- НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ
- КОМПАНИЯ СУЩЕСТВУЕТ МЕНЕЕ 1 ГОДА

ВЛИЯНИЕ ЦЕЛЕЙ КРЕДИТОВАНИЯ

ОБОРОТНЫЕ КРЕДИТЫ И РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА

- АКЦЕНТ НА ТЕКУЩЕЕ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗЫ ДЛЯ ДЕЙСТВУЮЩЕГО БИЗНЕСА
- ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА
- КРАТКОСРОЧНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КРЕДИТЫ И ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

- АКЦЕНТ НА АНАЛИЗ ПРОЕКТА (МАРКЕТИНГ, ТЕХНОЛОГИИ, ОПЫТ, НАЛИЧИЕ НАРАБОТОК)
- СОБСТВЕННОЕ УЧАСТИЕ
- ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

ЛИКВИДНОСТЬ

ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ

**СООТНОШЕНИЕ СОБСТВЕННОГО
И ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА**

ЦЕЛЕВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

1

ЗНАЧЕНИЯ ВСЕХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ
ЗАВИСЯТ ОТ
ОТРАСЛИ И
СОСТОЯНИЯ РЫНКА.
РЕКОМЕНДОВАННЫХ
ЗНАЧЕНИЙ НЕТ

2

ОТРАСЛИ,
СВЯЗАННЫЕ
С АКТИВАМИ
– НОРМАЛЬНЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ
МОГУТ БЫТЬ ХУЖЕ

3

ОТРАСЛИ,
ОСНОВАННЫЕ НА
МАРКЕТИНГЕ
– ТРЕБОВАНИЯ
К ПОКАЗАТЕЛЯМ
ЖЕСТЧЕ



TD

СУММАРНЫЙ ДОЛГ
(ВКЛЮЧАЕТ И ЛИЗИНГ)

EBITDA

ПРИБЫЛЬ ДО
НАЛОГОВ, ПРОЦЕНТОВ И
АМОРТИЗАЦИИ



ПРИМЕРНЫЕ ИНТЕРВАЛЫ:

3...6 — В ПЕРИОДЫ КРУП-
НЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

< 3 — В ДРУГИЕ ПЕРИОДЫ

TD/EBITDA

DSCR (КПД)

ЧИСЛИТЕЛЬ: СВОБОДНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК,
ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКУ

ЗНАМЕНАТЕЛЬ: ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ
ПЛАТЕЖИ БАНКУ

ЗНАЧЕНИЯ БОЛЬШЕ 1,3...1,5

СМЫСЛ: У КОМПАНИИ ДОЛЖНЫ ОСТАВАТЬСЯ
РЕЗЕРВЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОБЕСПЕЧИТЬ
СТАБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

БАЛАНС ФАКТОРОВ



ВОЗМОЖНОСТЬ
ПОЛУЧЕНИЯ
ПОДДЕРЖКИ

ФИНАНСОВОЕ
СОСТОЯНИЕ

МАРКЕТИНГ

ЗАЛОГИ

СОБСТВЕННОЕ
УЧАСТИЕ