



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

**Семинар / Вебинар
Финансовый анализ деятельности банков и
кредитных организаций**

Программа

День первый.

1. Анализ активов, обязательства и капитала в балансе банка (кредитной организации).

- Источники информации для оценки показателей банка: официальный баланс, в т.ч. по стандартам МСФО, оборотные ведомости.
- Подготовка аналитического баланса. Отдельные корректировки, необходимые для проведения финансового анализа банка (кредитной организации)
- Оценка динамики баланса и его составляющих.
- Анализ структуры и динамики активов. Структура оборотов активов.
- Оценка структуры и динамики обязательств.
- Выделение проблемных активов, их влияние на показатели анализа. Просрочки в кредитном портфеле.

Кейс: Комплексный анализ активов банка.

2. Анализ показателей платежеспособности банка (кредитной организации).

- Виды рисков ликвидности.
- Факторы группировки активов банка (кредитной организации) по степени ликвидности.
- Базельские требования по группировке ликвидности.
- Анализ коэффициентов ликвидности. Анализ LCR и NCFR.
- Гэп-анализ показателей банка (кредитной организации).
- Анализ наличия неисполнения платежей по данным оборотов.

Кейс: Анализ ликвидности банка.

3. Анализ финансовой устойчивости банка.

- Расчет собственного капитала и чистых активов банка. Обзор методики расчета показателей капитала в соответствии с Базельскими требованиями и нормативами Центрального банка России.
- Анализ нормативов достаточности капитала банка (кредитной организации).
- Анализ структуры капитала, обязательств и показателей финансового левериджа.
- Анализ коэффициентов финансовой устойчивости для банка (кредитной организации).

Кейс: Анализ устойчивости банка.

День второй.

4. Анализ прибыли и рентабельности банка (кредитной организации).

- Анализ динамики прибыли банка (кредитной организации).
- Анализ факторов прибыли банка (кредитной организации).
- Анализ турбулентности банка (кредитной организации).
- Анализ рентабельности активов банка (кредитной организации).
- Анализ рентабельности капитала банка (кредитной организации).
- Анализ рентабельности продаж банка (кредитной организации).

Кейс: Анализ рентабельности банка.

5. Анализ капитализации акционерного банка.

- Как рассчитывается капитализация и какую она управленческую роль несет.
- Анализ динамики стоимости акций акционерного банка.
- Факторы стоимости акций акционерного банка.
- Корреляционный анализ изменения стоимости акций акционерного банка.
- Коэффициентный анализ капитализации банка. Оценка коэффициента P/E.

Кейс: Комплексная оценка капитализации акционерного банка.

6. Комплексный вывод о деятельности банка (кредитной организации).

- Внешнеэкономические факторы, оказывающие влияние на деятельность банка.
- Международные и российские кредитные рейтинги банка: навыки оценки

кредитных рейтингов.

- Разработка комплексного параметра оценки банка.
- Методики прогнозирования вероятности дефолта банков.

Кейс: Прогнозирование вероятности дефолта банка.

Кейс: Подготовка комплексных выводов о деятельности банка на основе финансового анализа.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием.

Количество часов: 16 ак. часов

Место проведения: г. Москва, ул. Рабочая, д. 35 (м. Римская, м. Площадь Ильича)

Стоимость участия: 45300 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

Ближайшая дата: По мере набора группы. Уточняйте информацию у менеджеров.