



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

Семинар / Вебинар
Проблемные активы в кредитной работе:
выявление, анализ, кредитная работа

Программа

День первый.

1. Навыки анализа оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ).

- Основные счета бухгалтерского учета для проведения финансового анализа и выявления проблемных активов.
- Анализ динамики показателей ОСВ. Поиск «проблемных» статей в ОСВ.
- Понятие «неликвидов» и как их выявлять в ОСВ. Выявление фиктивных статей в ОСВ.
- Требования и особенности анализа «пустых» активов и обязательств. (НДС, ОНА, ОНО, РБП, ДБП, РПР).
- Комплексная оценка финансовых потоков. Анализ направлений вывода активов по данным ОСВ.

Кейс: Анализ оборотно-сальдовой ведомости при оценке проблемных активов банка.

2. Навыки анализа структуры запасов, дебиторской, кредиторской задолженности.

- Анализ структуры запасов. XYZ-анализ запасов. Качественная оценка ликвидности запасов по второстепенным признакам.
- Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности. Понимание, как показатели дебиторской задолженности влияют на финансовое положение.
- Анализ просроченной задолженности и сумм сформированных резервов. Практика выявления сокрытия резервов на дебиторскую задолженность.
- Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности. Особенности отдельных видов кредиторской задолженности и их влияние на риски снижения финансового положения.

- Анализ рабочего капитала. Полная модель расчет периодов оборота по ОСВ и упрощенная модель по бухгалтерской отчетности. Анализ финансового цикла и его влияние на финансовое положение.

Кейс: Анализ рабочего капитала заемщика при оценке проблемных активов банка.

3. Анализ заемных средств.

- Анализ структуры и динамики заемных средств. Анализ долговой нагрузки.
- Анализ коэффициентов покрытия долга. Коэффициент DSCR и его риск-анализ.
- Анализ уровня финансового левириджа (DFL) и эффекта финансового левириджа (EFL), их трактовка в целях финансового анализа.
- Особенности анализа субординированных займов, займов от связанных лиц.
- Признаки выявления скрытых займов.

Кейс: Анализ пассивов заемщика.

4. Маржинальный анализ заемщика.

- Постоянные и переменные затраты, модели их определения по данным, полученным от заемщика.
- Анализ структуры затрат. Как отдельные затраты влияют на финансовое положение и риски ухудшения финансового положения.
- Анализ точки безубыточности.
- Анализ уровня операционного левириджа (DOL) и совокупного финансового левириджа (TL).

Кейс: Анализ затрат заемщика при оценке проблемных активов банка.

5. Анализ налоговой нагрузки заемщика.

- Анализ коэффициентов налоговой нагрузки заемщика.
- Сравнительный анализ налоговой нагрузки.
- Индикаторы налоговой оптимизации.
- Понимание налоговых рисков. Влияние налоговых рисков на финансовое положение компании.

Кейс: Идентификация налоговых рисков заемщиков при оценке проблемных активов банка.

6. Навыки анализа бухгалтерского баланса и

отчета о финансовых результатах.

- Анализ структуры и динамики активов. Оценка мобильности активов, понятие «тяжелого» баланса.
- Анализ собственного капитала и резервов в капитале. Анализ структуры и динамики обязательств.
- Оценка динамики выручки, прогнозирование выручки по трендовой модели. Учет инфляции и стоимости денег во времени при анализе финансовых результатов.
- Современная методика расчета аналитических показателей NOPAT, EBIT, EBITDA.
- Связь выручки с другими финансовыми показателями, оценка корреляции в финансовом анализе. Комплексный анализ доходов и расходов.
- Дисперсионный анализ прибыли и навык оценки риска на основе дисперсионного анализа в финансовом анализе.

Кейс: Комплексный анализ прибыли и рентабельности заемщика.

День второй.

7. Комплексный анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

- Полная методика анализ ликвидности бухгалтерского баланса при проведении финансового анализа.
- Анализ коэффициентов платежеспособности. Расчет рабочего капитала и чистых оборотных активов, коэффициенты рабочего капитала, их анализ и понимание.
- Анализ коэффициентов финансовой устойчивости, навыки оценки кредитоспособности по коэффициентам финансовой устойчивости. Расчет рейтинг риска предприятия по коэффициентам финансовой устойчивости.
- Чистые активы и их риск-анализ.
- Расчет собственных оборотных средств, понимание значения этого показателя.

Кейс: Комплексный анализ платежеспособности и финансовой устойчивости проблемных активов.

8. Комплексный анализ рентабельности и деловой активности.

- Анализ рентабельности. Факторный анализ рентабельности. Модель ДьюПона и ее аналоги.

- Анализ коэффициентов оборачиваемости, навыки их практического понимания в финансовом анализе.
- Прогнозирование потребности в финансировании через оценку финансового цикла.

Кейс: Анализ деловой активности и её трендов у заемщика.

9. Оценка вероятности банкротства предприятия.

- Факторы банкротства. Признаки юридического банкротства.
- Z-счет Альтмана и его аналоги.
- Модель дефолта с помощью формулы стоимости опциона Блэка-Шоулза.
- Анализ турбулентности для заемщиков.
- Особенности моделирования и применения скоринг-моделей в банках: дерево решений, регрессионная модель, нейронные сети.

Кейс: Оценка вероятности дефолта заемщика.

10. Прогнозирование развития предприятия с учетом кредитов.

- Трендовый прогноз финансовой отчетности заемщика: полное описание.
- Сравнение планов и прогнозов. Сигма-модель допуска заемщика к кредитованию.
- Различные модели расчета потребности в финансировании.
- Определение сроков возвратов кредита. Анализ коэффициентов покрытия.

Кейс: Структурирование кредитов для проблемных активов банка.

11. Работа с потенциально-проблемными активами.

- Как правильно и грамотно осуществлять мониторинг показателей проблемных заемщиков. Ключевые показатели для мониторинга.
- Особенности кредитов с залогами. Особенности кредитов с поручителями. Страхование и хеджирование кредитов.
- Требования к резервированию проблемных активов по правилам ЦБР (методика Положения 254-П) и современная базельская модель (UL/EL).
- Основные модели реструктуризации проблемных кредитов.
- Взыскание проблемных долгов. Использование залогов при взыскании долга. Привлечение поручителей при взыскании долга.
- Уголовно-правовой аспект при взыскании долгов.
- Особенности продажи проблемных долгов. Взаимодействие с коллекторскими агентствами.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием.

Количество часов: 16 ак. часов

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

Стоимость участия: 37000 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

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