

Практический семинар

«Выявление проблемной задолженности на ранней стадии»

На семинаре вы:

- познакомитесь с признаками образования проблемной и просроченной задолженности;
- узнаете о способах фальсификации финансовой отчетности;
- получите инструменты проверки финансовой отчетности на соответствие фактическому состоянию дел предприятия;
- научитесь самостоятельно идентифицировать налоговые риски предприятий, входящих в группу;
- поймёте, как можно своевременно идентифицировать риски образования просроченной задолженности.

Семинар разработан для:

- экономистов, кредитных инспекторов и руководителей кредитных департаментов, подразделений по работе с проблемной задолженностью, отделов мониторинга и рисков банков;
- сотрудников службы управления рисками лизинговых компаний;
- сотрудников консалтинговых компаний;
- начальников финансовых отделов официально неоформленных групп компаний.

Особенности семинара

Семинар носит интерактивный характер — материал представлен в виде кейсов. Участники получают комплект раздаточных материалов: слайды семинара и примеры расчетов проектов/предприятий по теме курса.

Мы не рассматриваем элементарных базовых понятий и методик, а переходим сразу к тем проблемам и задачам, с которыми приходится встречаться практику. В основном наши слушатели — это специалисты, которые либо сами занимаются анализом проектов и компаний, либо непосредственно руководят этим процессом.

В течение всего семинара у слушателей есть возможность предлагать для анализа собственные кейсы.

Почему «Альт-Инвест»

Компания «Альт-Инвест» на рынке с 1992 года. За это время наши консультанты разработали и провели экспертизу более 300 инвестиционных проектов и обучили на семинарах по инвестициям и финансам примерно 8000 специалистов. Среди них сотрудники и небольшие компании, и таких гигантов как «Газпром», Сбербанк России, РЖД, НК «Роснефть», ВТБ, «Россети», «АвтоВАЗ», «КАМАЗ», «Трубная металлургическая компания», «Северсталь». Вся база проблем, задач, их решений и результатов, накопленная за это время — в программе семинара.

ПРОГРАММА СЕМИНАРА

10:00–12:00	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Причины возникновения просроченной задолженности. ▪ Процедура выявления проблемной задолженности. Критерии проблемности и возможные последствия. Формы отчетов. ▪ Мониторинг финансового положения заемщика: <ul style="list-style-type: none"> • Перерасчет рейтинга кредитоспособности заемщика. Выводы о финансовом состоянии на основании анализа финансовых показателей. Выбор показателей применительно к деятельности заемщика. • Выявление негативных тенденций развития бизнеса (прогноз), степень их влияния на дальнейшую работу компании и сценарное моделирование, определение категории проблемности.
12:00–12:15	Перерыв
12:15–14:00	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Кейсы: рассмотрение реальных предприятий, отчетность которых была скорректирована. ▪ Решения задач по выявлению недостоверной отчетности. ▪ Признаки «вывода» активов из компании и «сворачивания» деятельности. ▪ Мониторинг залога. Проверка отчета оценочной компании на предмет «реальности» рыночной стоимости залога. Утрата залога: примеры из жизни. ▪ Мониторинг исполнения Заемщиком условий кредитной документации: <ul style="list-style-type: none"> • Ковенанты – их эффективность и практическое применение. Последствия нарушения ковенант. • Как проверить «реальность» целевого использования.
14:00–15:00	Обед
15:00–17:00	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Мониторинг реальной деятельности заемщика: <ul style="list-style-type: none"> • Как выявить проблемы при выездной проверке банка. • Контроль контрактной базы и проверка контрагентов заемщика • Оценка деловой репутации заемщика. • Анализ отраслевого риска и степень его влияния на деятельность компании. Источники получения информации по отрасли, в которой работает заемщик. ▪ Мониторинг налогового риска в деятельности заемщика: <ul style="list-style-type: none"> • Выявление в деятельности заемщика признаков «транзитной» компании, «однодневок», «перекупщиков». • Искусственное увеличение себестоимости. Критерии операций, не имеющих экономического смысла. • Понятие должной осмотрительности при выборе контрагента в НК РФ. Как должен проверять заемщик своих контрагентов, и что запросить банку. • Выявление взаимозависимых лиц. Судебная практика по доначислению налогов «косвенной» аффилированной компании. ▪ Мероприятия по работе с проблемной задолженностью: <ul style="list-style-type: none"> • Оценка реальности взыскания проблемной задолженности. • Реструктуризация долга — как правильно принять решение о реструктуризации.