

ANALIZA KREDITNIH RIZIKA



POLAZNICI

Ova obuka je namenjena visoko specijalizovanim bankarskim profesionalcima koji se bave analizom, odobravanjem i praćenjem plasmana, posebno onima koji rade u sektorima **upravljanja rizicima i kreditne analize**. Program je kreiran za:

- stručnjake iz **odeljenja za kreditnu analizu i odseka za odobravanje kredita** za privredu
- zaposlene u **timovima za rane signale i kontrolu plasmana**
- specijaliste iz **odeljenja za monitoring klijenata i kredite sa povišenim rizikom**,
- menadžere i analitičare iz oblasti **upravljanja kolateralima i obezbeđenjima**,
- zaposlene u **odeljenjima za risk modeliranje, analitiku i scenario analize**,
- članove timova za **strateško upravljanje rizicima, integrisano upravljanje rizicima i risk controlling**,
- menadžere u **odeljenjima za naplatu potraživanja, restrukturiranje i workout**,
- članove i sekretare **kreditnih odbora i odbora za praćenje rizika**.

TRAJANJE

Trajanje obuke je 4 modula po 2 dana (ukupno 8 dana intenzivnog rada), što omogućava sistematično pokrivanje svih tema: od napredne analize finansijskih izveštaja i cash flow-a, preko dubinske procene klijenata, pa do kvantitativnih metoda i određivanja cene kredita kroz risk-based pristup. Važno je pratiti module tačno po redosledu i ne preskakati nijedan, jer su sadržaji koncipirani tako da se nadovezuju jedan na drugi i grade kompletnu sliku analize kreditnog rizika.

METODOLOGIJA

Obuka je u potpunosti zasnovana na case study pristupu. Učesnici ne rade samo teorijske vežbe, već kroz realne primere finansijskih izveštaja i projekcije, prolaze kroz ceo proces analize: od identifikovanja skrivenih rizika i slabosti, preko modelovanja cash flow-a i stres testiranja, pa sve do izračunavanja ključnih pokazatelja i donošenja kreditne odluke. Polaznici su aktivno uključeni tokom celog trajanja obuke kroz diskusije, rad u grupama, praktične zadatke i simulacije kreditnog komiteta, što omogućava dinamičan rad i direktnu primenu naučenog.

REZULTAT

Rezultat obuke je da učesnici razviju praktične analitičke veštine koje odmah mogu primeniti u radu, ali i širu sliku o tome kako njihova analiza ulazi u proces upravljanja kreditnim portfoliom i stabilnošću banke.

Nakon završetka obuke, polaznici će biti osposobljeni da:

- samostalno identifikuju i interpretiraju ključne finansijske i nefinansijske rizike,
- koriste napredne modele i alate u proceni kreditnog rizika,
- primene metodologije stres testiranja i scenario analize,
- integrišu rezultate analize u donošenje održivih i profitabilnih kreditnih odluka.

SADRŽAJ

1 Napredna analiza finansijskih izveštaja

- Strukturna dekompozicija bilansa uspeha: analiza profitnih marži i održivosti profitabilnosti
- Bilans stanja: leverage, struktura imovine, obaveza i kapitala i implikacije na dugoročnu solventnost
- Racio analiza: interpretacija likvidnosti, zaduženosti, profitabilnosti
- Integrisano čitanje bilansa uspeha, bilansa stanja i cash flow-a i otkrivanje skrivenih slabosti i rizika (window dressing, manipulacije)
- Povezivanje podataka sa APR sa modelom u Excel-u

2 Napredna cash flow analiza

- Analiza tri segmenta cash flow-a: operativni, investicioni i finansijski tokovi
- Interakcija EBITDA i neto obrtnih sredstava (NWC) u kreiranju free cash flow
- Merenje, evaluacija i identifikacija ključnih pokretača likvidnosti
- Metodologija projekcije cash flow-a na petogodišnjem horizontu i procena održivosti poslovnog modela
- Napredna upotreba cash flow racio brojeva za detekciju finansijskih slabosti i predviđanje nelikvidnosti
- Cash flow kao centralni indikator kreditne sposobnosti i otpornosti na stresne scenarije

3 Kvalitativna analiza klijenta

- Mapiranje eksternih rizika: dinamika BDP-a, ekonomski ciklusi, PESTEL analiza
- Strukturna analiza sektora: Porterov model 5 sila, cikličnost industrije, sektorski specifični faktori, identifikacija ključnih trendova i disruptivnih sila u industrijama visoke rizičnosti
- Dubinska analiza klijenta: životni ciklus kompanije i implikacije na kreditni profil, portfolio analiza proizvoda i tržišta, Procena konkurentске pozicije i održivosti strategija rasta, evaluacija strategije menadžmenta i njihove sposobnosti reagovanja na krize, struktura vlasništva, grupacije i povezana lica

4 Kvantita- tivne metode i struktura duga

- Debt Service Capacity i Interest Coverage
- Stres testiranje i analiza scenarija
- Struktura finansiranja: izvori kapitala, trošak finansiranja i fleksibilnost bilansa
- Analitički profil izloženosti: vremenska struktura duga, valuta i kamatni rizik
- Prioriteti naplate i mehanizmi zaštite poverilaca (kolaterali, garancije, kovenanti)
- Određivanje cene kredita: risk-based pricing i integracija u kreditnu politiku

24 GODINE ISKUSTVA U OBUCI MENADŽERA



Ustanička 189, 11050 Beograd
+381 11 3047 126, +381 63 8500 991
office@mcb.rs
www.mcb.rs

www.hrm-kongres.rs
www.cfo-kongres.rs
www.sales-kongres.rs
www.factory-kongres.rs
www.masterclass.rs



#mcbbeograd