

Независимый анализ бизнеса потенциальных заемщиков

Зачем нужны наши услуги

Недавний кризис резко ухудшил качество кредитных портфелей большинства банков. Многие прежде считавшиеся абсолютно надежными заемщики вдруг оказались неспособными обслуживать свои обязательства. В результате кредиторы были вынуждены переоценить свои риски и теперь гораздо более тщательно, чем раньше, изучают поступающие заявки на выделение средств. В этих условиях банкам могут оказаться полезными наши услуги по независимому анализу бизнеса потенциальных заемщиков. Мы предоставим вам действенную квалифицированную помощь, если вы:

- ▶ Нуждаетесь в независимой проверке качества финансовых прогнозов заемщика и реалистичности его планов по развитию бизнеса
- ▶ Опасаетесь, что заемщик берет на себя чрезмерный риск, из-за которого реальные операционные денежные потоки могут сильно отклониться от прогноза и оказаться недостаточными для своевременного погашения и обслуживания долга
- ▶ Испытываете сложности при оценке риска неисполнения обязательств заемщиком, который ведет деятельность в незнакомой для вас отрасли
- ▶ Желаете составить кредитный договор таким образом, чтобы он надежно защищал банк от рисков и позволял заблаговременно узнавать о возможных проблемах заемщика с обслуживанием долга.

Специалисты «Эрнст энд Янг» подробно изучат бизнес вашего потенциального заемщика, оценят его способность обслуживать и гасить долг в соответствии с обсуждаемым графиком, помогут выработать и закрепить в договоре условия кредитования, максимально соответствующие интересам банка в сложившихся обстоятельствах. С нами вы сможете снизить риски возникновения проблем с возвратом кредитных средств в будущем.

Что мы можем для вас сделать

- ▶ **Анализ текущего финансового положения и обязательств потенциального заемщика с учетом выданных обеспечений и забалансовых обязательств (лизинг, залоги, выданные поручительства, инвестиционные обязательства и др.)**

Выдача нового кредита может оказаться крайне рискованной операцией, если финансовое положение заемщика уже внушает опасения и, возможно, ухудшится еще больше в результате неожиданных претензий третьих сторон.

- ▶ **Оценка состояния и стоимости активов, предлагаемых заемщиком в качестве обеспечения**

Мы поможем вам понять, имеет ли заемщик достаточно качественных активов для предоставления в залог, и проведем оценку их рыночной стоимости.

- ▶ **Проверка финансовых прогнозов заемщика на предмет реалистичности использованных в них предпосылок и корректности применяемых вычислений и алгоритмов (в том числе оценка исторической точности и качества системы прогнозирования)**

Первоначальные прогнозы заемщика зачастую бывают слишком оптимистичными, поэтому на них нельзя полагаться без предварительной проверки и корректировки.

- ▶ **Стресс-тестирование и анализ чувствительности**

Мы выявим основные факторы, воздействующие на операционные денежные потоки заемщика, и проанализируем, насколько существенно снизится его способность исполнять обязательства по кредиту при неблагоприятных сценариях развития бизнеса.

- ▶ **Содействие в выборе ограничительных условий по кредиту (ковенант) и создании эффективной системы мониторинга деятельности заемщика**

Надежная система раннего оповещения об ухудшении финансового состояния заемщика, созданная с учетом основных рисков и факторов чувствительности, позволит вам своевременно заметить потенциальные проблемы и предпринять необходимые действия.

- ▶ **Помощь в подготовке кредитного договора: рекомендации по основным условиям договорных отношений, проверка корректности финансовых формулировок и терминов, помощь в описании ковенант и системы мониторинга**

Мы поможем вам составить качественный кредитный договор, который позволит минимизировать возможность возникновения споров и разногласий в будущем и даст банку достаточные рычаги влияния на заемщика для защиты своих интересов.

Почему «Эрнст энд Янг»

- ▶ Мы выступаем в роли независимого финансового консультанта, защищающего ваши интересы. В отличие от потенциальных заемщиков мы можем непредвзято оценивать факты и анализировать риски, принимая во внимание в первую очередь ваши приоритеты. Кроме того, мы имеем опыт работы с большим количеством проблемных должников и знаем, в каких областях могут возникнуть сложности.
- ▶ Наши специалисты реализовали множество проектов по подготовке и проверке бизнес-планов, финансовых прогнозов, экономических моделей, а также по оценке финансового состояния и перспектив развития компаний, действующих в самых различных отраслях экономики.
- ▶ В рамках международной сети «Эрнст энд Янг» мы имеем доступ к экспертам в узкоспециализированных областях и привлекаем их к выполнению наших проектов.
- ▶ Наша помощь может быть особенно полезна специалистам банка в сложных ситуациях – например, когда кредитоспособность заемщика неочевидна, невозможно организовать полное обеспечение кредита залогами и гарантиями, используется комплексная структура финансирования или бизнес заемщика характеризуется узкой специализацией и требует особых знаний.

Контактная информация



Александр Ерофеев

Партнер, руководитель группы услуг в области финансирования

Тел.: +7 (495) 755 9710

Alexander.Yerofeyev@ru.ey.com

Ernst & Young

Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Краткая информация о компании «Эрнст энд Янг»

«Эрнст энд Янг» является международным лидером в области аудита, налогообложения, сопровождения сделок и консультирования. Коллектив компании насчитывает 141 000 сотрудников в разных странах мира, которых объединяют общие корпоративные ценности, а также приверженность качеству оказываемых услуг. Мы создаем перспективы, раскрывая потенциал наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Мы постоянно расширяем наши услуги и ресурсы с учетом потребностей клиентов в различных регионах СНГ. В 18 офисах нашей фирмы (в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Тольятти, Южно-Сахалинске, Алматы, Астане, Атырау, Баку, Киеве, Донецке, Ташкенте, Тбилиси, Ереване и Минске) работают 3500 специалистов.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: www.ey.com.

Название «Эрнст энд Янг» относится к глобальной организации, объединяющей компании, входящие в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам.

Офисы «Эрнст энд Янг»

Алматы +7 (727) 258 5960	Краснодар +7 (861) 210 1212
Астана +7 (7172) 58 0400	Минск +375 (17) 209 4535
Атырау +7 (7122) 99 6099	Москва +7 (495) 755 9700
Баку +994 (12) 490 7020	Новосибирск +7 (383) 211 9007
Донецк +380 (62) 340 4770	Санкт-Петербург +7 (812) 703 7800
Екатеринбург +7 (343) 378 4900	Ташкент +998 (71) 140 6482
Ереван +374 (10) 500 790	Тбилиси +995 (32) 43 9375
Казань +7 (843) 567 3333	Тольятти +7 (8482) 99 9777
Киев +380 (44) 490 3000	Южно-Сахалинск +7 (4242) 49 9090