

работа с просроченной задолженностью

А. АРТЕМЬЕВ: «Мы убеждены, что только комплексное взаимодействие между банками и зарекомендовавшими себя на рынке профессиональными консультантами поможет реально решить проблему плохих долгов»

беседовала Софья Мороз



Проблема плохих долгов в банковской отрасли в 2014 году усугубится. Независимые консультанты, накопившие обширный практический опыт на кейсах со всего рынка, способны обеспечить более эффективное решение этих проблем, рассказал в интервью NBJ партнер ООО «Berkshire Advisory Group» Александр АРТЕМЬЕВ.

NBJ: Насколько актуальна, с Вашей точки зрения, нынешняя ситуация с проблемными долгами? Проводит ли ваша компания исследования на эту тему?

А. АРТЕМЬЕВ: Говоря об актуальности темы проблемных долгов и активов российских банков, необходимо хотя

бы несколько слов сказать о том, что в течение всего 2013 года мы наблюдали продолжающееся ухудшение макроэкономической среды, сжатие рынков и снижение темпов роста ВВП России, рост стоимости ресурсной базы банков с одновременным некоторым дефицитом ликвидности. Все эти процессы происходили на фоне ужесточения требований ЦБ РФ к формированию резервов по проблемным и непрофильным активам и ступенчатого перехода банковского рынка в целом на соответствие требованиям Базель III. И как результат, снижение темпов роста валового кредитного портфеля банков с 23% в 2012 году до 17% в 2013 году и увеличение прибыли в 2013 году всего на 2% по сравнению с 2012 годом. Как

показали проводимые нами исследования, ситуация динамично ухудшалась в первую очередь в розничном сегменте, в сегменте необеспеченного кредитования физических лиц и в сегменте МСБ за счет опережающего роста кредитования над ключевыми показателями экономики России.

При этом необходимо отметить, что из-за снижения темпов кредитования в связи с выходом розничных игроков в более высокорискованные сегменты банкам уже не удавалось столь эффективно, как в 2012 году, «размывать» просроченную задолженность по розничному портфелю. Кроме этого, несмотря на невысокие темпы роста просрочки по корпоративным займам (в среднем менее 3%), нужно учитывать, что огромное количество проблемных кредитов в этом секторе в кризисные годы было пролонгировано, рефинансировано или реструктурировано и достаточно большой их объем должен гаситься в период с 2012 по 2014 год. Все это указывает на то, что проблема просроченных кредитов так и остается актуальной и нерешенной. Вот некоторые цифры. По нашим оценкам, по итогам 2013 года доля проблемных кредитов на балансах российских банков вырастет минимум на 2,5%, то есть с 15,5% на первую половину года до 18% и более. При этом нужно иметь в виду, что официально общий объем непрофильных активов на банковских балансах составляет примерно 785 млрд рублей (из которых 78% – недвижимость). Но с учетом активов, выведенных банковскими организациями в специальные фонды

и компании, эта цифра оценивается нами в три-четыре раза выше.

NBJ: Какие меры, по Вашему мнению, следует предпринимать банкам для минимизации повального роста доли проблемных долгов в своих кредитных портфелях?

А. АРТЕМЬЕВ: Наиболее эффективной будет так называемая консервативная политика. Она в первую очередь заключается в эффективной оценке и управлении традиционными банковскими рисками в соответствии с критериями и нормативами, рекомендуемыми регулятором и разрабатываемыми самими банками. Важное место в этих процедурах занимают разносторонний анализ и оценка качества как потенциальных, так и существующих заемщиков, перспектив и рисков их бизнесов, обоснованности принимаемых клиентами оперативных и стратегических финансово-экономических планов.

Нам хорошо известно, что только крупнейшие государственные кредитные институты могут позволить себе иметь в штате многочисленных аналитиков и профильных отраслевых специалистов. Но даже они все чаще и чаще прибегают к помощи независимых профессиональных консультантов, чтобы минимизировать риски по кредитным сделкам. И здесь речь идет не только о вопросах качественной оценки залогов, но и о мониторинге рыночных трендов и перспектив бизнеса, операционной и инвестиционной деятельности заемщика, его финансового состояния, управленческих и балансовых показателей, а в конечном счете о контроле эффективности бизнеса заемщика, использующего кредитные ресурсы банка. При этом результатом комплексного мониторинга, выполняемого консультантом, может быть и предложение о возможной реструктуризации бизнеса заемщика, если в краткосрочной перспективе просматриваются риски невозврата кредита. Мы убеждены, что только комплексное взаимодействие между

банками и зарекомендовавшими себя на рынке консультантами поможет реально решить эту проблему, тем более что этим путем давно идут наши западные коллеги.

NBJ: Возможно ли снижение риска перегрузки банков так называемыми непрофильными активами?

А. АРТЕМЬЕВ: По состоянию на конец 2013 года стоимость недвижимого имущества в залоге у российских банков составляла около 25 трлн рублей. Это грандиозная цифра и она показывает, какие огромные риски могут реализоваться даже в случае незначительного завышения стоимости залога. Активная позиция ЦБ в 2013 году и проведенный им выборочный анализ показали, что в ряде кредитных организаций искажается стоимость непрофильных активов за счет многократного завышения стоимости залогов.

Наш практический опыт взаимодействия с рядом крупных российских банков из ТОП-50 свидетельствует о том, что уже сегодня существуют вполне отработанные процедуры контроля и управления рисками, связанными с оценкой залогов. Как правило, в самом простом случае в эти процедуры входят три основных этапа. На первом этапе банк поручает нам, как независимой экспертной организации, провести рецензирование отчетов об оценке всего залогового портфеля или его части на соответствие закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 года и федеральным стандартам оценки. На втором этапе мы проводим экспресс-оценку с целью выявления отклонений величины рыночной стоимости в отчетах об оценке залогов. По результатам этих двух этапов кредитное учреждение разрабатывает план мероприятий по устранению выявленных нарушений. Далее, на третьем этапе нами один раз в квартал проводится независимый мониторинг по подтверждению или изменению стоимости залоговых активов, по результатам которого в банк предоставляется отчет. В случае

возникновения проблемной ситуации и корпоративного спора с недобросовестным заемщиком по вопросам стоимости залога, мы, как экспертная организация, имеющая статус негосударственной судебно-экспертной лаборатории, проводим экспертизу рыночной стоимости залога и оказываем банку поддержку в суде. Результатом всего этого комплекса мероприятий является существенное снижение уровня рисков, связанных с ухудшением качества кредитного портфеля банка.

NBJ: Расскажите, пожалуйста, подробнее об услугах вашей компании в части управления непрофильными активами.

А. АРТЕМЬЕВ: Ни у кого не возникает сомнений, что непрофильные активы на балансе банка – это дополнительные риски и затраты, которые несет банк. В связи с этим главной целью для кредитной организации является продажа данных активов по максимально возможной стоимости. Исходя из этого наша комплексная услуга по управлению непрофильными активами в классическом варианте представляет из себя стандартные процедуры (алгоритм). Сначала проводится комплексный аудит (due diligence) бизнеса, включающий финансовый, налоговый, юридический и технический, а в случае необходимости энергетический и экологический аудит.

Затем, по результатам due diligence, разрабатывается бизнес-план по финансовой стабилизации, постановке эффективного управленческого учета и отчетности, организации оптимальных бизнес-процессов и выходу на запланированные показатели с одновременным исполнением обязанностей руководителей административного, операционного и финансовых блоков сотрудниками нашей компании. Следом осуществляется предпродажная подготовка, разработка схемы сделки по купле-продаже актива и ее сопровождению вплоть до завершения. Именно такой комплексный подход дает реальные результаты. **NBJ**