

Финансовый кризис для банковской индустрии: испытание или окно возможностей?

С конца 2014 года банки ощущают нарастающее давление на активы и капитал. По различным оценкам, размер просроченной задолженности российских банков к началу 2016 года превысил показатели кризиса 2008–2010 гг. Наиболее быстрый отклик на ухудшение экономической конъюнктуры наблюдается в сегменте розничного кредитования.

К началу 2016 года заметны опережающие темпы роста доли просроченных кредитов по корпоративным портфелям банков. Данный сегмент также включает наименее прозрачный сектор кредитования связанных сторон, в котором момент признания в учете проблем заемщика бывает наиболее отложенным. Можно ожидать, что в силу затяжного характера нынешнего кризиса банковский сектор ждет отложенный эффект от признания просроченной задолженности и списаний по корпоративным портфелям.

В этих условиях текущую кризисную ситуацию можно рассматривать как окно возможностей для реструктуризации бизнеса, пересмотра бизнес-модели, отделения непрофильных активов и бизнеса путем создания «банка плохих активов», сфокусированного на реструктуризации активов, их оздоровлении или реализации ликвидационной стоимости. Такой подход позволит сохранить наиболее жизнеспособные и перспективные направления бизнеса и сосредоточиться на их развитии. Это непростой выбор, который предстоит сделать многим.

Разработка плана создания структуры по оздоровлению проблемной задолженности должна стать основой для определения необходимых объемов, источников и инструментов докапитализации, а также обоснования потребности в ней.

Исключительно «бумажное» решение приведет только к отсрочке проблемы и, скорее всего, к усугублению последствий в будущем – на быстрое восстановление объемов привлеченных средств и кредитования в текущей ситуации рассчитывать не приходится.

Контакты



Сергей Неклюдов
Партнер департамента аудита
Тел.: + 7 (495) 787 06 00, доб. 2037
Факс: + 7 (495) 787 06 01
sneklyudov@deloitte.ru



Артём Самсонов
Партнер департамента финансового консультирования
Тел.: + 7 (495) 787 06 00, доб. 2089
Факс: + 7 (495) 787 06 01
asamsonov@deloitte.ru



Вячеслав Сероногов
Партнер департамента финансового консультирования
Тел.: + 7 (495) 787 06 00, доб. 1031
Факс: + 7 495 787 06 01
vseronogov@deloitte.ru



Александр Синицын
Директор департамента налогообложения и права
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 2099
Факс: +7 (495) 787 06 01
asinitsyn@deloitte.ru



Николай Бескровный
Директор департамента финансового консультирования
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 8295
Факс: +7 (495) 787 06 01
mbezkrorny@deloitte.ru



Алексей Суханов
Директор департамента консалтинга
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 5003
Факс: +7 (495) 787 06 01
asukhanov@deloitte.ru

deloitte.ru

О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, консалтинга и корпоративных финансов государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» – международная сеть компаний, имеющая многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира, которая использует свои обширные отраслевые знания, включая опыт оказания высококачественных услуг, позволяющие определить пути решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Около 225 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее – «сеть «Делойт») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

© 2016 ПК «Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед». Все права защищены.

Deloitte.

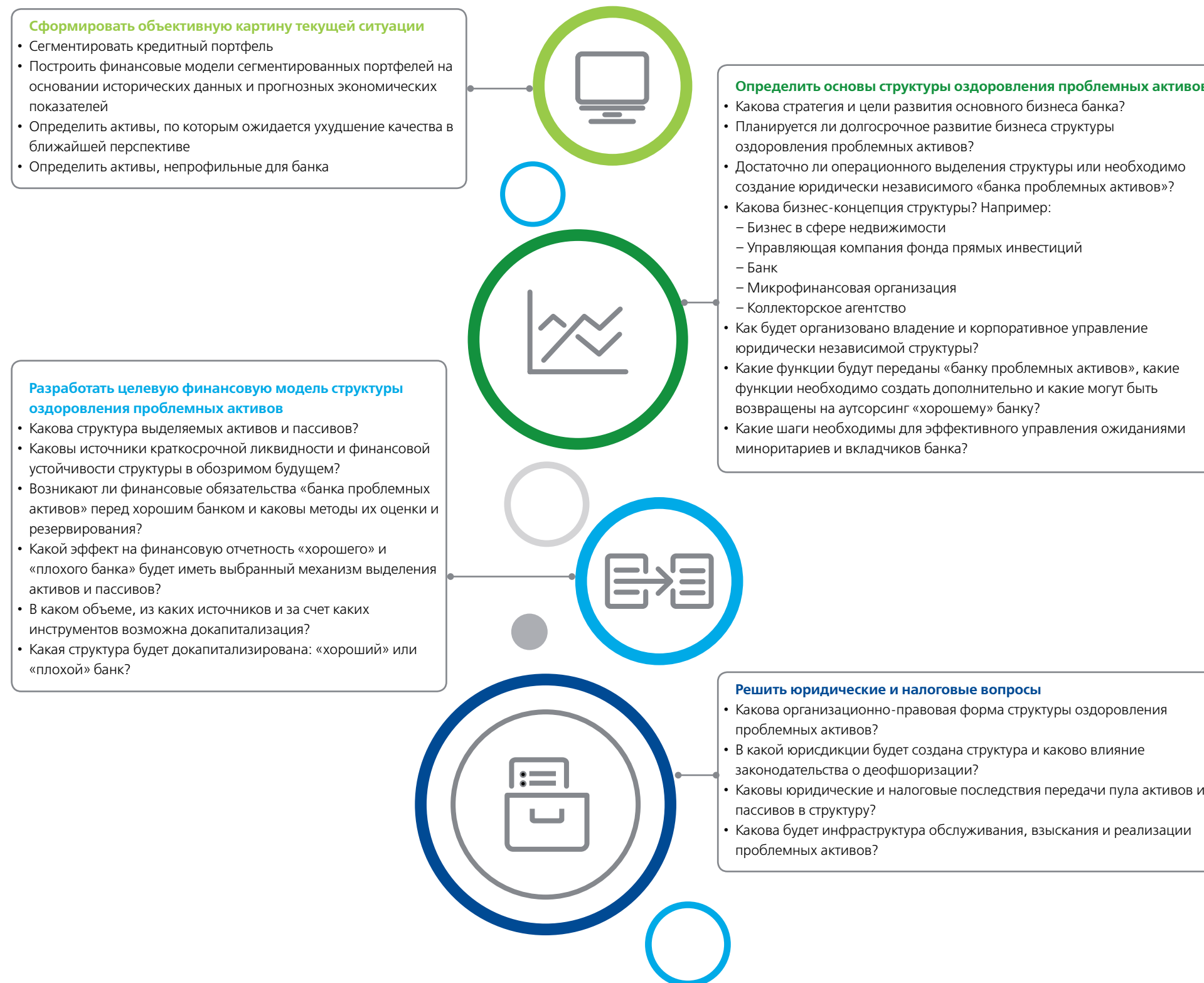


Банк: хороший, плохой, ужасный?

2016



Структура оздоровления проблемных активов: какие вопросы предстоит решить?



Чем мы можем помочь?

1. Определение состава и структуры проблемных активов, выделяемых в «банк проблемных активов», а также непрофильных для «хорошего банка» активов, которые могут поддержать финансовую устойчивость «банка проблемных активов»
2. Стоимостной анализ выделяемых активов
3. Проведение независимого анализа бизнеса крупных корпоративных заемщиков банка с целью определить приоритетные способы реструктуризации задолженности
4. Проведение анализа состава пассивов «хорошего банка» и рекомендации по группе пассивов, которые могут быть переданы в «плохой банк» и быть использованы в качестве механизмов косвенной докапитализации
5. Составление модели финансовой отчетности «хорошего банка» и выделяемого «плохого банка», в том числе составление прогнозируемого баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО и РСБУ (как для «хорошего» и «плохого» банков в отдельности, так и в консолидированном виде), в разрезе возможных вариантов структурирования
6. Оценка влияния выбранного сценария оздоровления проблемных активов на выполнение обязательных нормативов Центрального Банка РФ
7. Разработка целевой юридической и налоговой структуры «плохого банка», выбор юрисдикции и участников структуры, а также механизмов передачи активов и пассивов
8. Определение потребности и предоставление рекомендаций по форме, срокам и объемам финансирования от акционера «хорошего банка» и третьих лиц на основе построенных финансовых моделей
9. Разработка операционной модели «плохого банка»