



cutting through complexity

**Услуги для
банков по работе
с проблемными
кредитами
корпоративных
клиентов**

kpmg.ru

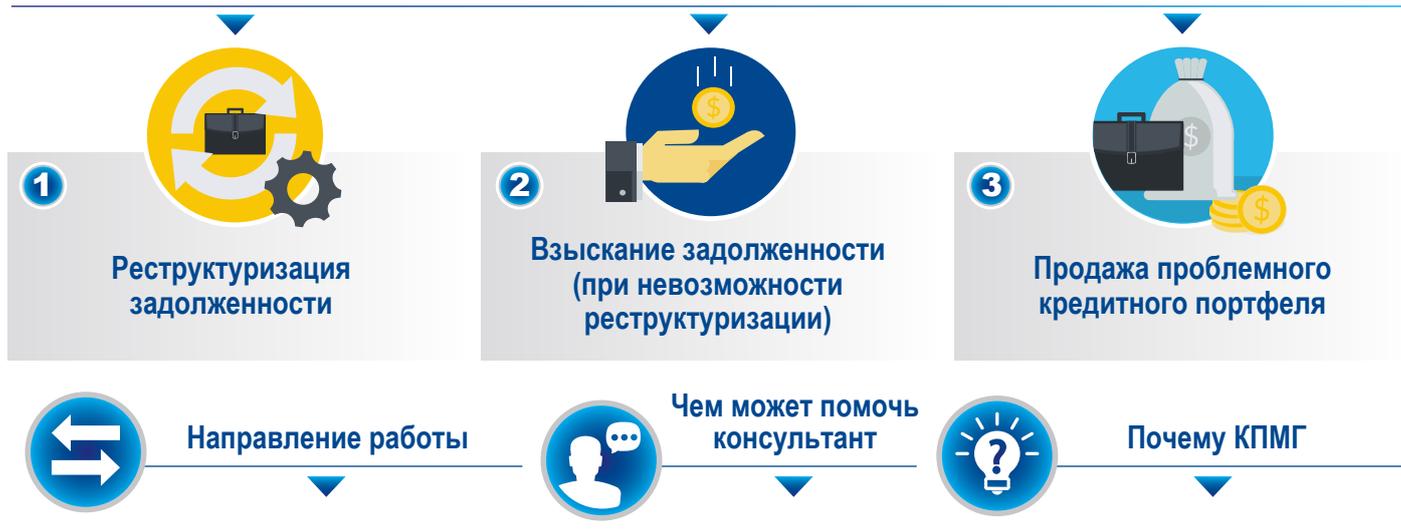
КПМГ в России и СНГ



Качество кредитного портфеля – основа финансовой устойчивости банка. В период турбулентности большинство заемщиков испытывают трудности с обслуживанием и своевременным погашением кредитов. Рост доли проблемных кредитов может в конечном итоге привести к тому, что банку придется приостановить свою деятельность.



Работу с проблемным портфелем необходимо вести в трех направлениях:



Реструктуризация задолженности

Реструктуризация кредита позволяет заемщику выиграть время для восстановления платежеспособности, а банку сохранить приемлемую категорию качества кредита, получать проценты и в конечном итоге вернуть максимальную часть основного долга.



При принятии решения о реструктуризации кредита банк оценивает:

- финансовое состояние заемщика;
- прогноз денежных потоков и перспективы восстановления бизнеса;
- общий уровень кредитной нагрузки;
- структуру долгового портфеля;
- готовность собственников бизнеса поддерживать компанию в кризисной ситуации.

- Независимая диагностика причин ухудшения финансового состояния проблемного заемщика и оценка текущей ситуации в бизнесе (IBR).
- Помощь в подготовке прогнозов будущих денежных потоков и разработке возможных сценариев реструктуризации.
- Мониторинг выполнения заемщиком условий, определенных в соглашении о реструктуризации.
- Общая координация процесса реструктуризации.

- Начиная с 2008 г., мы выполнили целый ряд крупнейших проектов по реструктуризации долга в СНГ на общую сумму более 50 млрд долл.
- Мы неоднократно принимали участие в переговорах по реструктуризации в качестве модераторов и внешних экспертов. Мы хорошо понимаем требования банка в этом процессе и умеем защищать его интересы.
- Обширный опыт в проведении независимой проверки бизнеса, финансовом моделировании, оценке, решении юридических и налоговых вопросов, а также сильная команда отраслевых экспертов.
- Благодаря тому, что КПМГ широко представлена в различных городах России и СНГ, наши эксперты хорошо знают специфику регионов, и у нас есть возможность оптимизировать стоимость работ.
- Одна из лучших команд, осуществляющих корпоративные расследования.

Взыскание задолженности

В большинстве случаев возвратность при реструктуризации существенно выше, чем при взыскании, но, к сожалению, реструктуризация не во всех случаях возможна или целесообразна.



При принятии решения о взыскании банк оценивает:

- обеспечение по кредиту;
- позицию других кредиторов;
- свое положение относительно других кредиторов;
- наличие необремененных активов, возможность оспаривания сделок по выводу/обременению активов в преддверии банкротства.

- Независимая диагностика причин ухудшения финансового состояния проблемного заемщика и оценка текущей ситуации в бизнесе*.
- Анализ последних сделок заемщика на предмет возможности оспаривания**.
- Независимая оценка стоимости прав требования для целей продажи долга и резервирования*.

* С учетом доступного объема информации для анализа.

** С учетом ограничений, налагаемых законодательством, в частности законодательством о банкротстве.



Направление работы



Чем может помочь консультант



Почему КПМГ

Продажа проблемного кредитного портфеля

Продажа портфеля проблемных кредитов – быстрый способ оздоровления баланса банка и улучшения качества кредитного портфеля.

 Принимая решение о продаже проблемных кредитов, банк оценивает:

- перспективы взыскания: сроки, суммы;
- затраты на взыскание;
- соотношение цены портфеля и его реальной стоимости с учетом перспектив взыскания, затрат на взыскание и созданных резервов.

- Структурирование проблемных активов в портфели.
- Независимая оценка проблемных портфелей при нескольких сценариях развития событий.
- Поиск покупателей на российском и международном рынках, координация всего процесса продажи.
- Независимый организатор процесса, не аффилированный с покупателями.

- В КПМГ есть отдельная группа специалистов, работающая с кредитными портфелями по всему миру.
- Наши эксперты обладают значительным опытом консультирования клиентов на всех этапах купли-продажи портфелей проблемных активов, поэтому мы можем предложить комплексное решение с момента формирования портфеля до закрытия сделки.
- Наша группа по работе с кредитными портфелями располагает значительным количеством контактов в среде инвестиционного банкинга – в Европе и по всему миру.
- Мы работали как со стороны продавца, так и со стороны покупателя и хорошо знаем особенности процесса продажи портфелями. В ряде проектов нам удалось реализовать портфели выше рыночной цены и выше ожиданий банка-продавца.



Направление работы



Чем может помочь консультант



Почему КПМГ



Помощь в организации внутренней службы по работе с проблемными долгами

- Анализ существующей организационной структуры внутренней службы по работе с проблемными долгами, сравнение с опытом крупнейших международных банков.
- Определение оптимальной операционной модели службы по работе с проблемными долгами исходя из текущих приоритетов банка.
- Помощь в разработке внутренней документации и системы оценки эффективности работы службы.

- Понимание различных операционных моделей.
- Возможность использовать опыт других банков.
- Привлечение независимого эксперта позволит избежать возможных конфликтов интересов внутри банка.

- Мы знаем, как организованы функции по работе с проблемными долгами в крупных международных банках и располагаем примерами организационных структур и внутренней документации.
- Участники нашей команды имеют банковский опыт создания и внедрения службы по работе с проблемными активами.





Контакты:



Андрей Митрофанов
Руководитель Группы
реструктуризации
бизнеса
Партнер

T: +7 (495) 937 4477
E: amitrofanov@kpmg.ru



Наталья Дорошенкова
Реструктуризация
бизнеса
Директор

T: +7 (495) 937 4477
E: ndoroshenkova@kpmg.ru



Олег Ладнев
Реструктуризация
бизнеса
Директор

T: +7 (495) 937 4477
E: oladnev@kpmg.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2015 АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG, логотип KPMG и слоган "cutting through complexity" являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.