



Асоціація учасників Колекторського Бізнеса України (АКБУ)

Кризис 2.0

Работа над ошибками

Вероятность кризиса 50\50

Кто виноват?



- Госдолг США около \$14,5 трлн, что равно 100% ВВП.
- В августе 2011 лимит увеличен еще на \$2,4 трлн.
- Утвержденного конгрессом лимита хватит США на 2 года.
- Сокращение бюджетных расходов США растянуто на 10 лет.
- Падение фондового рынка в ответ на снижение S&P кредитного рейтинга США. DJIA и S&P500 потеряли за одну неделю 5,75% и 7,19% соответственно.
- Долговой кризис в Европе: Греция, Италия, Испания, Португалия -«перекаченные» долгами проблемные экономики Евросоюза требуют новых вливаний.
- Глава МВФ Кристина Лагард: «Ресурса МВФ в \$400 млрд не хватит для всех нуждающихся стран».
- Неготовность США, Европы жить по средствам.
- Финансирование социальных программ продолжается через накачку долгами

По информации мировых и украинских информагентств.

Как проявится кризис



- Падение спроса и цен на сырье.
- Украина экспортнозависимое государство - проблемы во всех отраслях экономики неизбежны.
- Девальвация гривны. Плавная или молниеносная с последующей паникой?
- Падение платежеспособности населения и компаний.
- Возвращение «хитрецов», отказывающихся платить по причине кризиса!
- **С приходом кризиса только «официальная» просрочка выросла в 7 раз с 1.31% в 2008 г до 9.36% на 31.12.2009 г.**

По данным НБУ



Влияние кризиса 2008 на банковскую систему Украины



- По данным НБУ сумма просроченных кредитов около 83 млрд.гривен

ОТ 35–40 % (262,58–300,1 млрд грн) **ДО 45–50 %** (337,6–375,1 млрд грн)
всего кредитного портфеля банков

РЕАЛЬНЫЙ ОБЪЁМ «ПЛОХИХ» ЗАЙМОВ

Отказы в погашении

Снижение ставок и др. льготы для заемщиков

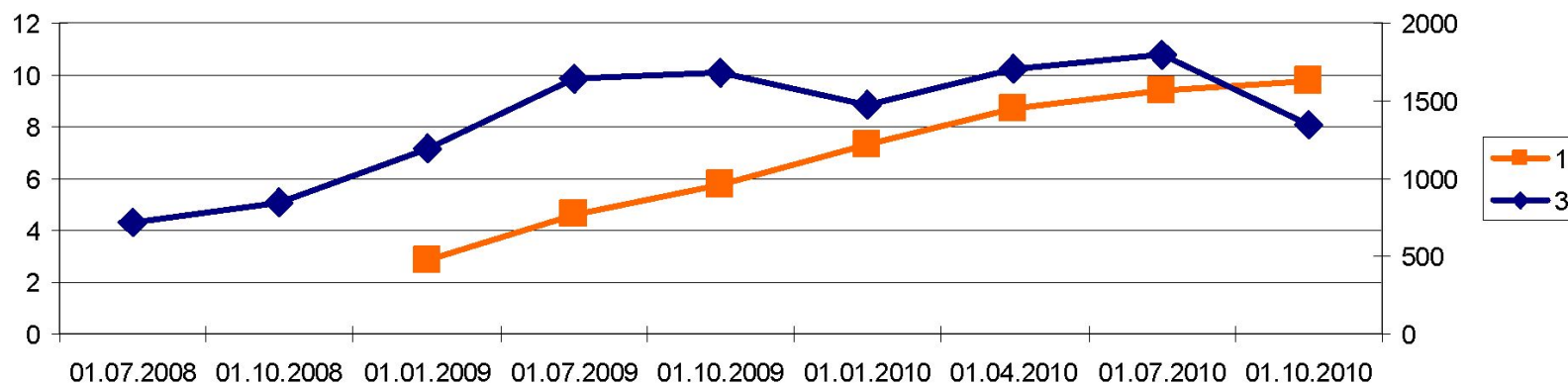
Увеличение сроков погашения

Расчеты агентства «Кредит-Рейтинг» по данным НБУ и Госкомстата.

Удельный вес проблемных кредитов в общей сумме выданных кредитов, %			
Страна	2008	2009	2010
Болгария	2,40	6,40	
Чехия	2,90	4,60	5,40
Польша	2,80	3,90	
Румыния	4,50	7,90	11,70
Россия	3,80	9,50	9,20
Турция	3,40	5,00	3,50
Украина	3,90	13,70	15,30

ист очник: МВФ, USAID

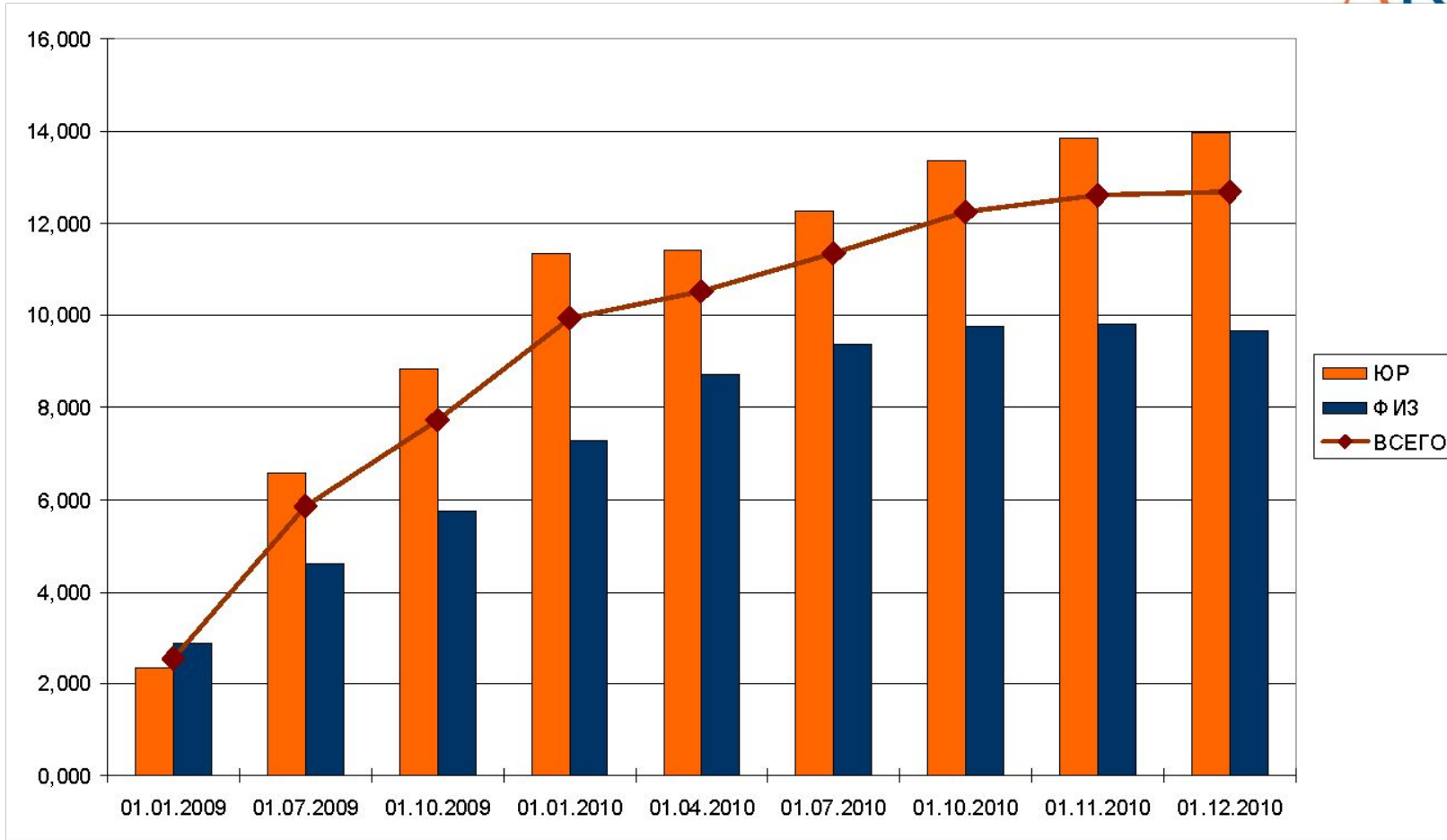
Макроэкономические показатели и просроченные кредиты физлиц



		01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Кэф. корреляции, %
1	Уровень просроченной за долженности физ.лиц, %			2,87	4,59	5,74	7,28	8,71	9,37	9,75	
2	Индекс изменения розничной торговли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), %	128,8	125,1	118,6	84,8	83,8	83,4	97,4	102,3	105,1	-79,3
3	Задолженность по выплатам заработной платы, млн.грн.	721,8	849,4	1188,7	1639,2	1679,2	1473,3	1711,3	1791,9	1340,3	77,61

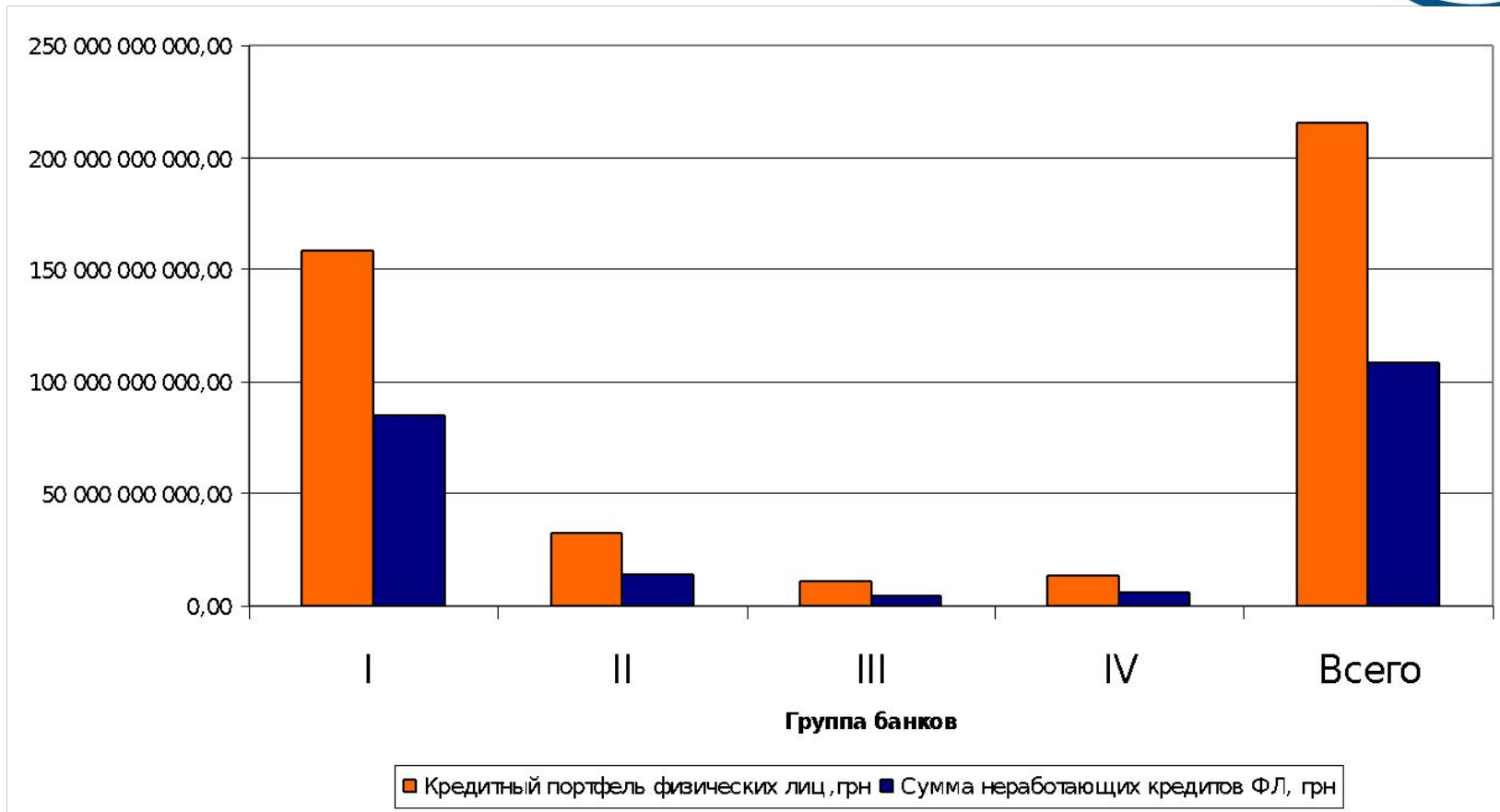
Расчеты агентства «Кредит-Рейтинг» по данным НБУ и Госкомстата.

Уровень просроченной задолженности в кр.портфеле, %



По данным НБУ

Оценочная сумма неработающих активов физических лиц

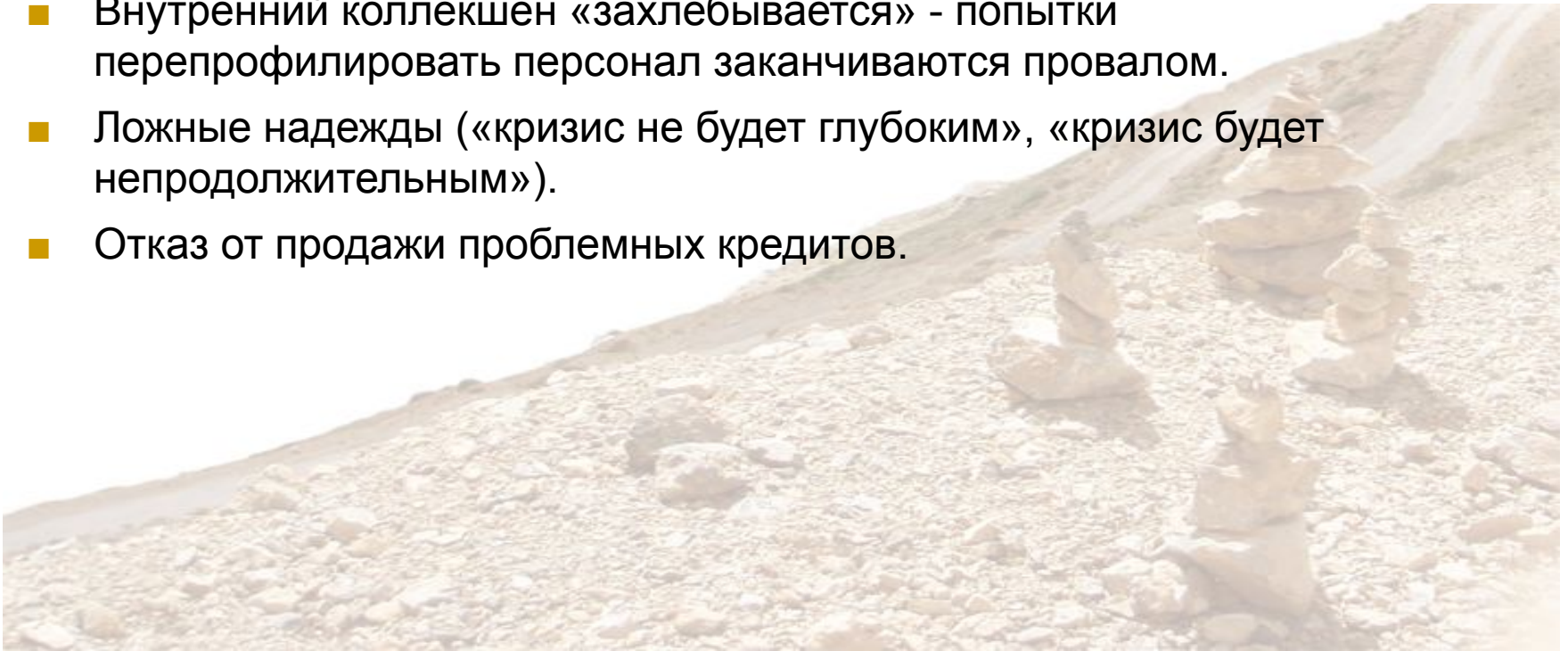


Расчёты агентства «Кредит-Рейтинг» по данным НБУ на 01.12.2010 г.

Основные ошибки банков в работе с проблемными активами в 2008 году



- Недооценка темпов роста проблемной задолженности.
- Внутренний коллекшен «захлебывается» - попытки перепрофилировать персонал заканчиваются провалом.
- Ложные надежды («кризис не будет глубоким», «кризис будет непродолжительным»).
- Отказ от продажи проблемных кредитов.



Уроки 2008 года



В сравнении с 2008 годом украинские банки выглядят более подготовленными к новой волне мировых финансовых проблем.

- Выстроена эффективная система кредитного анализа.
- Создана эффективная система риск-менеджмента
- Ужесточены подходы к кредитованию.
- Заработала система бюро кредитных историй.
- Созданы внутренние службы по работе с проблемной задолженностью.
- Нарботаны связи с коллекторами.
- Частично отлажен механизм продажи коллекторам проблемных долгов.

Аутсорсинг против внутреннего коллекшена



Создание коллекшена с «нуля»:

- Существенные стартовые расходы
- Значительные издержки содержания
- Длинное время на старт
- Расходы не зависят от наличия проблемной задолженности: они фактически фиксированные.

Капитальные расходы на создание коллекторской компании (с колл-центром, численностью 100 человек)		
Статья расходов	\$	грн.
Покупка компьютерной оргтехники	182 222	1 384 889
Программное обеспечение	84 222	640 089
Телекоммуникационное оборудование	88 444	672 178
Транспорт	41 556	315 822
Серверное оборудование	92 222	700 889
Программный комплекс	366 667	2 786 667
Оборудование для операторов	190 222	1 445 689
Мебель и офисное оборудование	79 556	604 622
Итого	1 125 111	8 550 844

Ежемесячные операционные расходы на содержание 1 регионального представителя		
Статья расходов	\$	грн
Аренда помещений	250,00	1 900,00
Аренда авто	133,00	1 013,00
ГСМ	217,00	1 647,00
Связь	83,00	633,00
Интернет	28,00	215,00
Админ.расходы	42,00	317,00
Всего	753,00	5 725,00
ИТОГО за 12 мес	9 036,00	68 700,00
Итого по Украине	225 900,00	1 717 500,00

Платим за результат



Аутсорсинг: продажа портфеля/передача на комиссию проблемных долгов:

- оптимизируем затраты
- оказываем психологическое влияние на должников
- уменьшаем потери
- улучшаем ликвидность
- получаем возможность компенсировать потери за счет новых кредитов.

Пример расчета внешнего коллекшена (один год)

Пример расчета внешнего коллекшена (один год)					
тыс.грн					
Объем кредитного портфеля (физ.лиц)	1 000 000				
В т.ч. объем проблемных активов (физ.лиц)	250 000				
Сроки просрочки	0-90 дн.	91-180 дн.	181-360 дн.	361+ дн.	ИТОГО
Процент проблемки по срокам	25%	22%	24%	29%	100%
Объем проблемки в портфеле	62 500	55 000	60 000	72 500	250 000
Кризисный процент возврата%	31%	15%	9%	3%	
Кризисный объем возврата (тыс.грн)	19 575	8 250	5 400	2 175	35 400
Средние ставки коллекторских компаний	8%	12%	16%	20%	
Затраты на внешний коллекшн:	1 566	990	864	435	3 855

Преимущества и недостатки различных методов обработки проблемного портфеля



Варианты работы	Преимущества	Недостатки
Самостоятельная работа банка по возвращению проблемной задолженности.	Отсутствие расходов на оплату работ коллекторов и дисконта при продаже.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расходы средств и времени работников при отсутствии гарантии. 2. Необходимость формирования 100 % резерва. 3. Негативное влияние задолженности на качество кредитного портфеля.
Заключение с коллекторской компанией агентского соглашения.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банк имеет возможность сосредоточиться на прибыльных операциях. 2. Финансовые расходы возникают только при условии возврата задолженности. 	Расходы на комиссии коллекторскому агентству (в процентах от объёма возвращенной задолженности).
Списание безнадежных кредитов.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банк имеет возможность сосредоточиться на прибыльных операциях. 2. Улучшение качества портфеля за счёт списания проблемной задолженности (с отнесением на валовые расходы). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Необходимы 100 % резервы перед списанием. 2. Затраты на налоги. 3. Возможные санкции со стороны ГНА из-за неурегулированности распоряжений НБУ и налогового законодательства.

Зависимость эффективности взыскания от срока просрочки

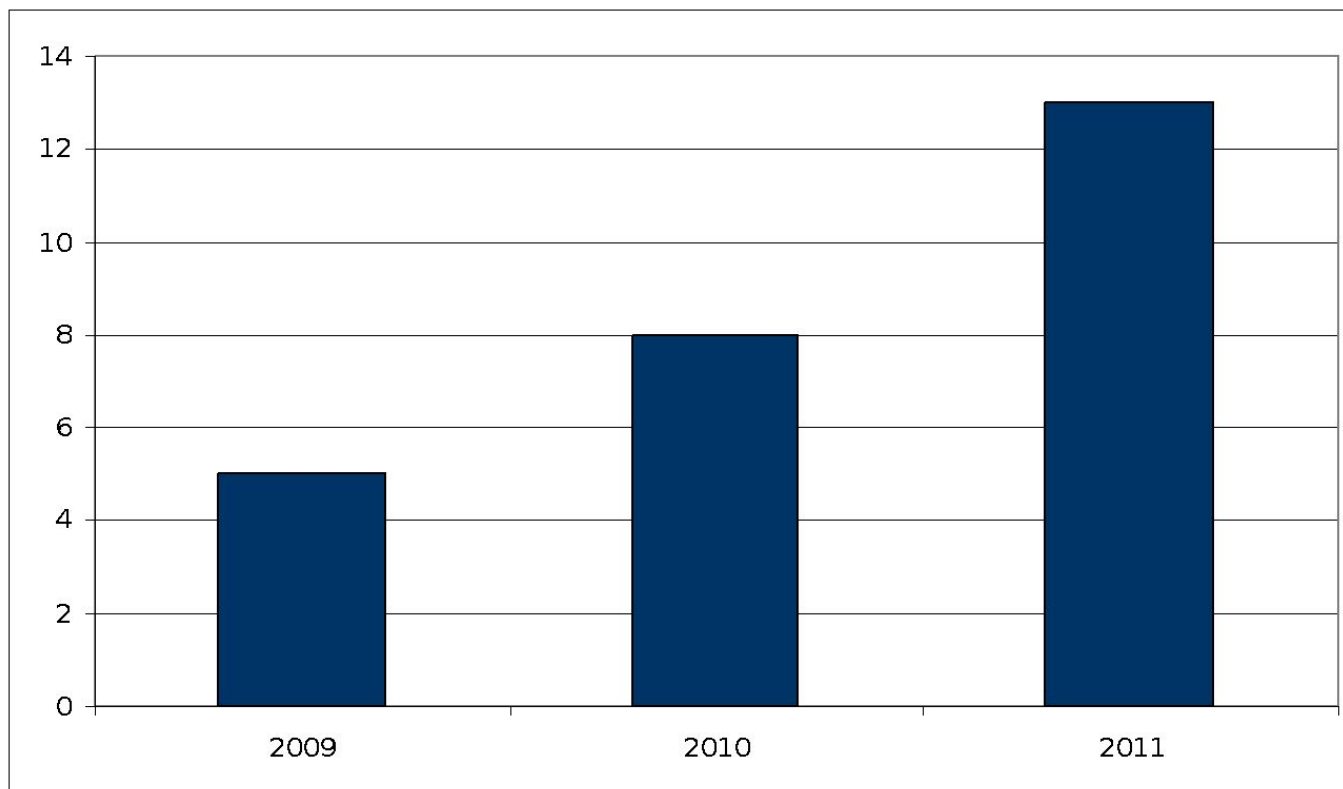


70 – 90 %	до 30 дней	25 – 30 %
50 – 60 %	30 – 60 дней	20 – 25 %
20 – 30 %	60 – 90 дней	15 – 20 %
15 – 20 %	90 – 180 дней	3,5 – 4,5 %
10 %	180 – 360 дней	2,5 – 3,5 %
5 %	360 – 540 дней	1 – 2,5 %
1 %	540 – 720 дней	0,3 – 1 %
< 1 %	> 720 дней	<= 0,3 %
Взыскания до кризиса	Срок просрочки	Взыскания после кризиса

Объем рынка



Объемы долгов в работе коллекторских компаний (млрд.грн):

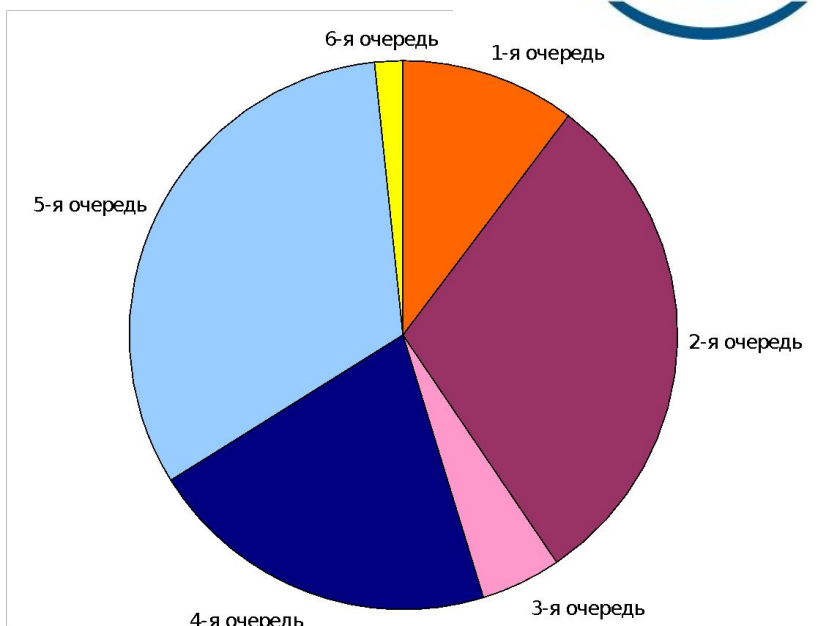


По данным членов АКБУ

Сегментация неработающих портфелей по вероятности продажи



Очередь	Неработающие кредиты, млрд грн		Описание кредитов
	ЮЛ	ФЛ	
1-я	25,461	19,054	Кредиты со сроком просрочки свыше 90 дней и с недостаточно ликвидным залогом, а также необеспеченные кредиты
2-я	72,042	59,941	Просрочка свыше 90 дней с качественным залогом
3-я	14,947	5,941	Просрочка свыше 30 дней с недостаточно ликвидным залогом и пролонгация с плохим обслуживанием и недостаточно ликвидным залогом
4-я	71,001	19,400	Кредиты, просроченные свыше 30 дней, но с качественным залогом и пролонгация с плохим обслуживанием, но качественным залогом
5-я*	139,332	1,994	Кредиты, просроченные до 30 дней, с недостаточно ликвидным залогом или бланковые
6-я *	4,763	2,031	Кредиты, просроченные до 30 дней, с качественным залогом
Всего	188,355	108,362	



По расчётам агентства «Кредит-Рейтинг».

* Учитывая то, что по статистике около 50 % кредитов со сроком просрочки до 30 дней возвращается к нормальному графику погашения платежей, для оптимистического прогноза можно использовать 50 % от суммы кредитов 5-й и 6-й очереди.

Основные сложности посткризисного периода:

- затянутость судебной процедуры взыскания долгов (была устранена договорная посудность)
- необходимость замены истца в судебном процессе при покупке портфеля (процедура предусмотрена ГПКУ ст.37)
- продажа финансовым компаниям валютных займов
- неготовность банков избавляться от проблемных залоговых кредитов
- нечеткость статуса коллекторов.

Закон о защите персональных данных



- Любой субъект предпринимательской деятельности должен зарегистрировать 2-3 базы персональных данных (сотрудники, клиенты, контрагенты).
- Серьезная ответственность за нарушения закона в сфере защиты ПД, в том числе уголовная.
- Закон может быть использован как средство давления на политически неугодных предпринимателей.
- Добавит «недобросовестным» должникам аргументов в борьбе с банками и коллекторами.
- Право субъекта персональных данных требовать удаления своих данных, что может привести к увеличению нагрузки на судебную систему и юридические департаменты банков и коллекторов.

Не так страшен черт...



Госслужба по защите ПД ведет активную разъяснительную работу, в том числе путем создания общественного совета, куда вошли представители АКБУ, АУБ, Лиги страховых организаций и т.д.

Закон прямо описывает взаимоотношения банк-коллектор в некоторых статьях:

- коллектор выступает распорядителем ПД (достаточно упоминания банком на сайте или в другом открытом источнике обо всех возможных распорядителях ПД) (ст.11 ЗУ)
- коллектору-финансовой компании банк уступает право требования по долгам (достаточно уведомления о передаче права требования и ПД новому собственнику) (ст.12 ЗУ)

Госслужба по защите персональных данных разделяет опасения бизнеса и готова обсуждать изменения в Закон:

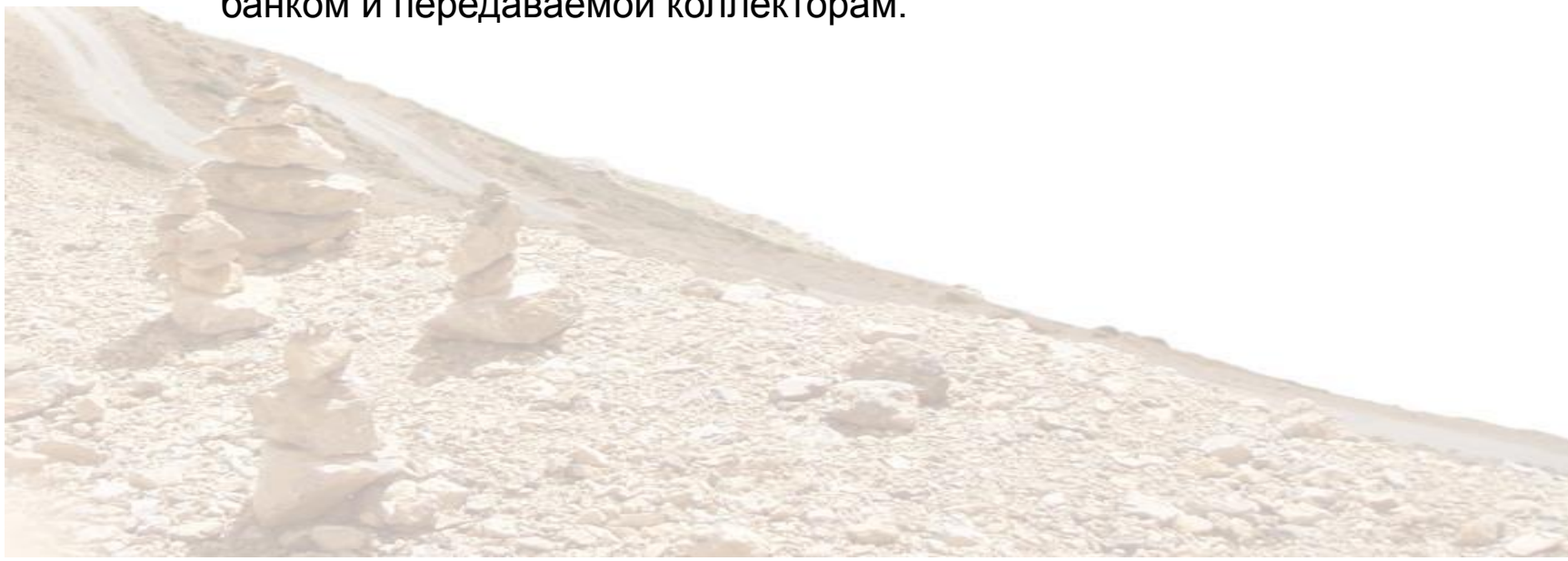
- ограничить право должника требовать удаления информации до полного выполнения обязательств
- отметить обязательное согласие заемщиков на обработку их персональных данных

Решение есть!



Для исключения возможных проблем в сфере защиты ПД при передаче долгов на аутсорсинг необходимо:

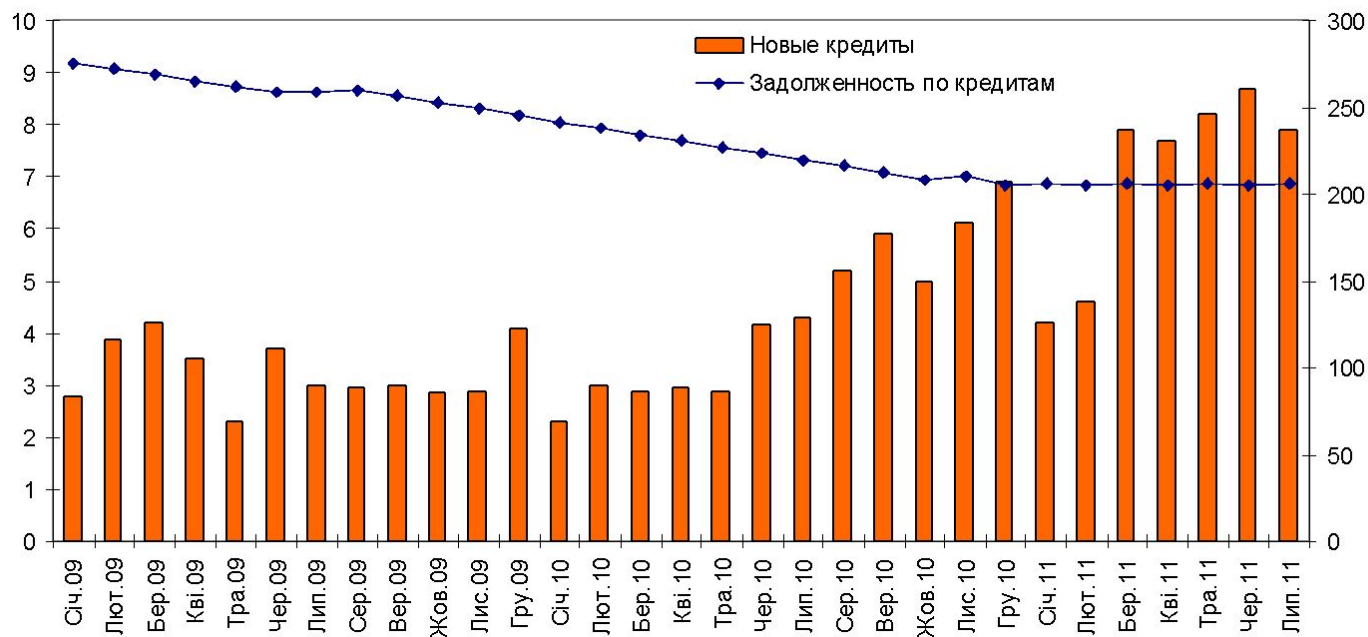
- согласование действия банков и коллекторов
- наличие развитой и непротиворечивой нормативной базы
- определение категорий персональной информации, обрабатываемой банком и передаваемой коллекторам.



Будь готов!



2010-2011: рост новых кредитов сегодня, которые могут стать проблемой завтра



По данным НБУ



Спасибо за внимание!

Наши координаты:
г. Киев, ул. В.Хвойко, 21, офис 154.
Тел.: 8 (044) 599-15-72
E-mail: info@acbu.com.ua
WEB-site: www.acbu.com.ua