

Банк у Світі

U K R

EXIM

BANK

Світ у Банку



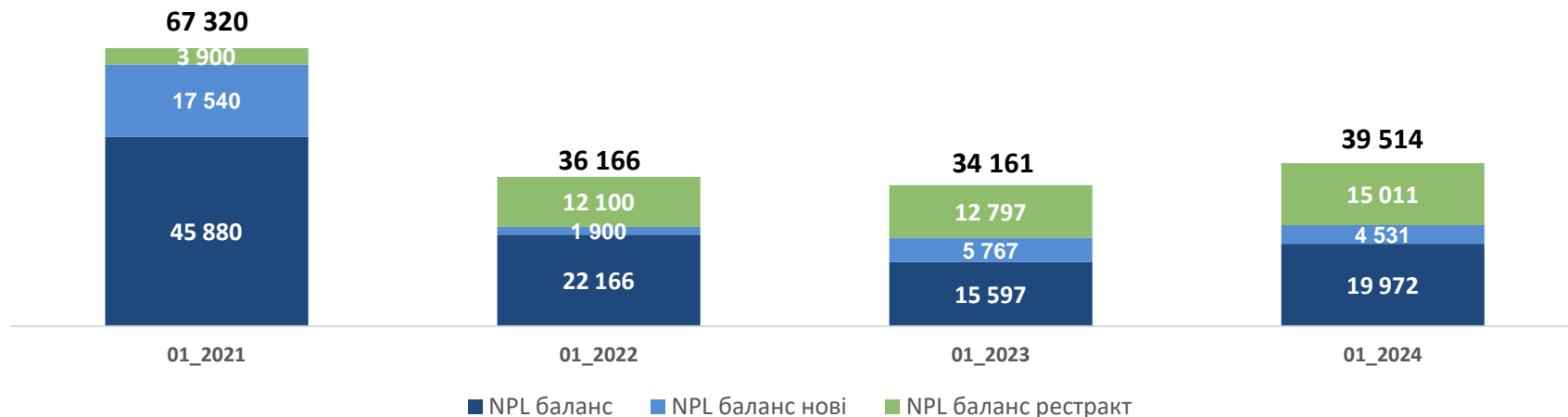
## Особливості роботи з NPL під час воєнного стану: найбільш дієві механізми та інструменти

2024

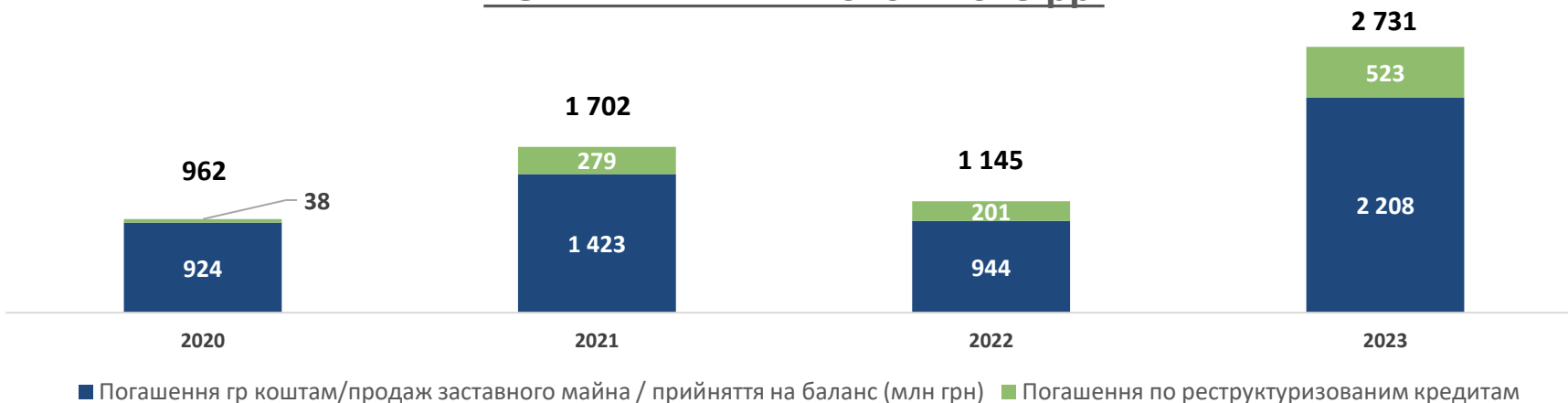
# ВАЖЛИВІСТЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ ПРИ РОБОТІ З NPL ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ



## ДИНАМІКА NPL ПОРТФЕЛЮ 2020-2024



## ПОГАШЕННЯ NPL 2020 – 2023 рр.





## ОСНОВНІ НАПРЯМКИ В РОБОТІ З 2020 РОКУ

	2017-2019	2020-2023	
	Фінансова реструктуризація проблемної заборгованості	0,00 млн. грн	15 011 млн. Грн. - портфель реструктуризованих кредитів. Отримано погашення ~ 1,0 млрд грн)
	Залучення колекторських компаній для роботи з кредитами фіз осіб.	0,00 млн. грн	7,7 млн. грн погашено з портфелю 80 млн. грн
	Залучення юридичних компаній	Реалізовано майна (оціночна вартість) 2,0 млрд грн за 0,2 млрд грн	473,40 млн. грн погашено за участі ЮК. В 2024 році Банк планує залучити ЮК для погашення близько 1,5 млрд грн
	Співпраця з інститутом приватних виконавців (ПВ)	109,3 млн. грн від продажу на торгах ДВС	552,4 млн. грн отримано від продажу приватними виконавцями заставного майна
	Застосування спрощених програм добровільного врегулювання заборгованості (стандартизовані рішення)	0,00 млн. грн	68,00 млн. Грн.
	Участь в аукціонах з продажу заставного майна	0,00 млн. грн	Банк прийняв участь в торгах з продажу заставного майна більш як на 1 млрд. грн. Придбав на торгах - на 152,80 млн. грн.
	Оприбуткування стягнутого майна на баланс Банку	1,00 млн. грн	539,0 млн. грн (зменшення заборгованості в балансі за рахунок прийняття майна на баланс)
	Продаж заставного майна в банкрутстві	1 104,00 млн. грн	2 276,00 млн. грн. - приріст 1 172 млн грн
	Реалізація стягнутого майна на електронних аукціонах	231,00 млн. грн	1 115,00 млн. грн. - приріст ціни 212 млн грн

# ІНСТРУМЕНТИ ПОГАШЕННЯ ПРОБЛЕМНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ



2020-2023 РР.

**2023 - 2 731 млн грн**

Основні інструменти:

1. Погашення грошовими коштами - **939 млн грн**

1.1. В т. ч. погашення в реструктуризації – **523 млн грн**

2. Продаж заставного майна – **1 519 млн грн**

2.1. В т.ч. продаж майна в банкрутства – **1 191 млн грн**

3. Продаж стягнутого майна – **273 млн грн**

**2021 – 1 702 млн грн**

Основні інструменти:

1. Погашення грошовими коштами - **457 млн грн**

1.1. В т. ч. погашення в реструктуризації – **279 млн грн**

2. Продаж заставного майна – **780 млн грн**

2.1. В т.ч. продаж майна банкрутства – **485 млн грн**

3. Продаж стягнутого майна – **465 млн грн**

**2022 – 1 145 млн грн**

Основні інструменти:

1. Погашення грошовими коштами - **276 млн грн**

1.1. В т. ч. погашення в реструктуризації – **201 млн грн**

2. Продаж заставного майна – **492 млн грн**

2.1. В т.ч. продаж майна банкрутства – **133 млн грн**

3. Продаж стягнутого майна – **375 млн грн**

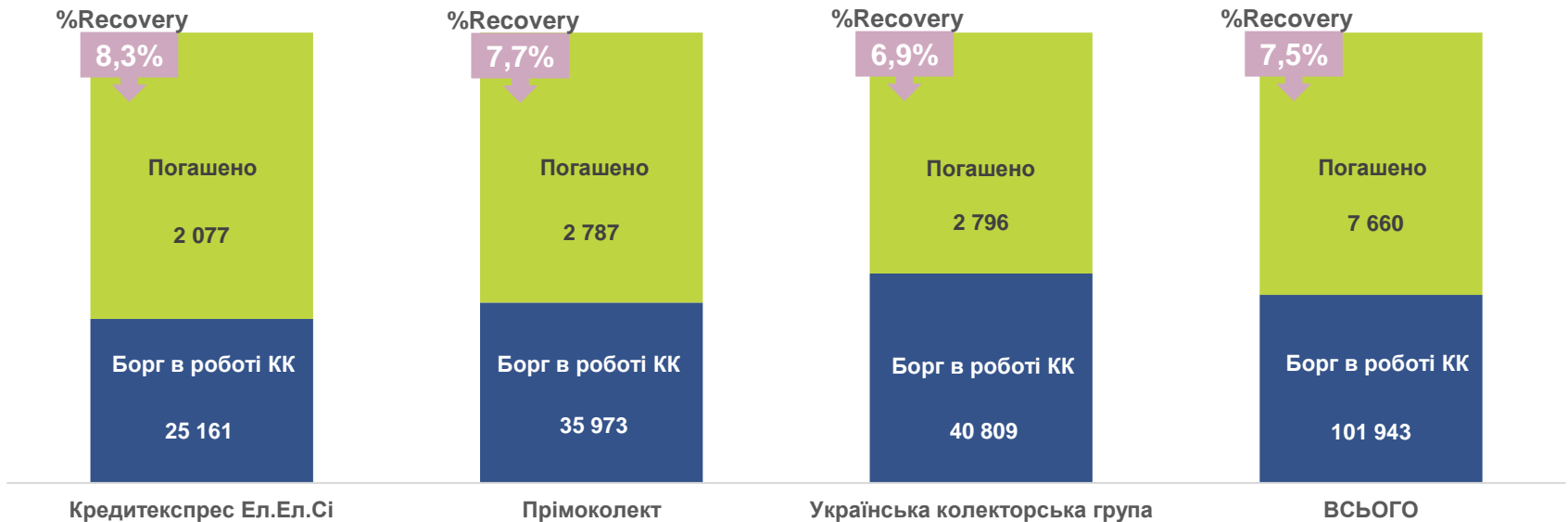
**2020 – 962 млн грн**

1. Погашення грошовими коштами - **234 млн грн**, в т. ч. погашення в реструктуризації – **38 млн грн**

2. Продаж заставного майна – **728 млн грн**, в т.ч. продаж майна банкрутства – **467 млн грн**

# РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ КОЛЕКТОРСЬКИХ КОМПАНІЙ

(за період з 12.09.2022-31.12.2023(тис. грн.)



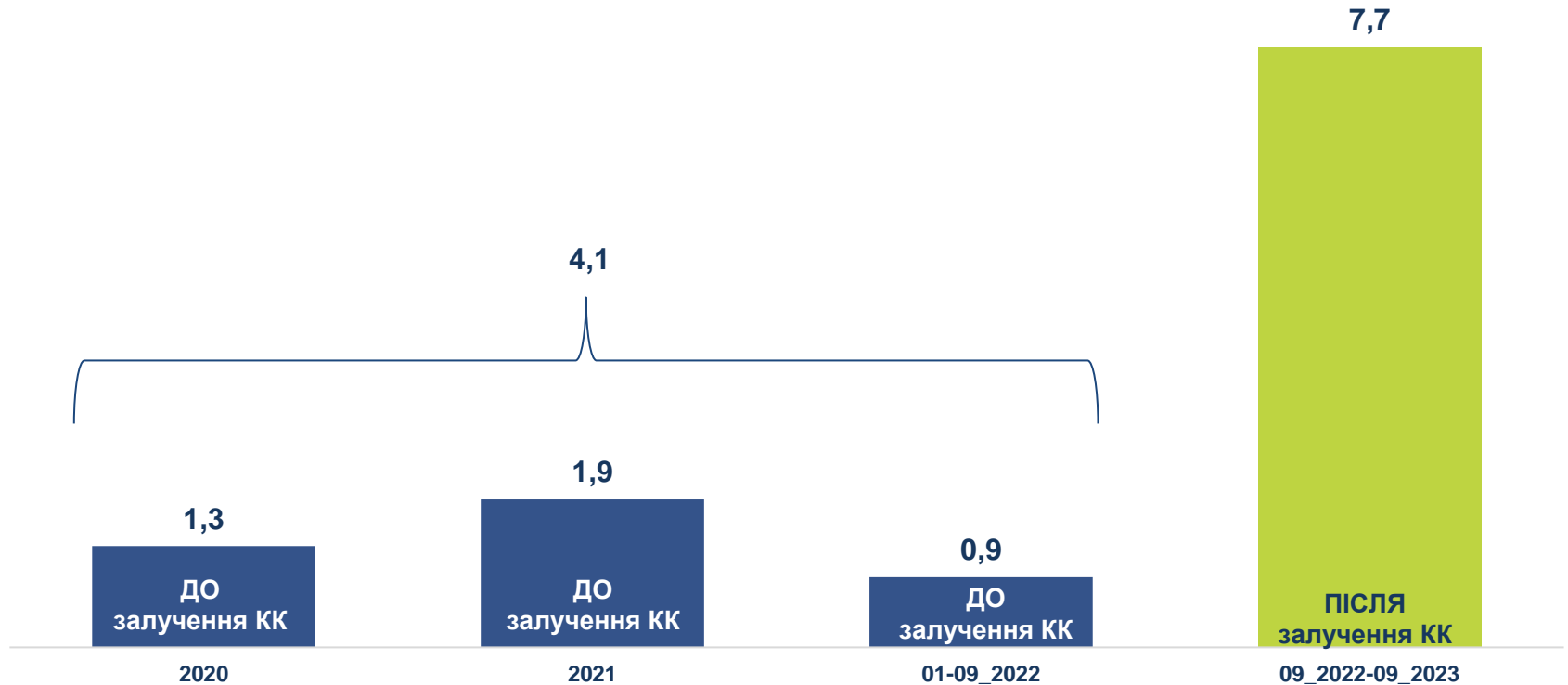
Компанія	Кількість кейсів переданих в роботу (шт.)	Заборгованість (тис. грн.)	Погашена заборгованість (тис.грн.)*	Витрати Банку за весь період співпраці з КК (тис. грн.)
Кредитекспрес Ел.Ел.Сі	1 949	25 161	2 077	273
Прімоколект	3 104	35 973	2 787	287
Українська колекторська група	3 653	40 809	2 796	202
<b>Загальний підсумок</b>	<b>8 706</b>	<b>101 943</b>	<b>7 660</b>	<b>762</b>

\*погашено до передачі в роботу КК реєстрів боржників – 350 тис. грн.



# РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ КОЛЕКТОРСЬКИХ КОМПАНІЙ

(порівняння результатів врегулювання заборгованості за минулі періоди (млн. грн.)

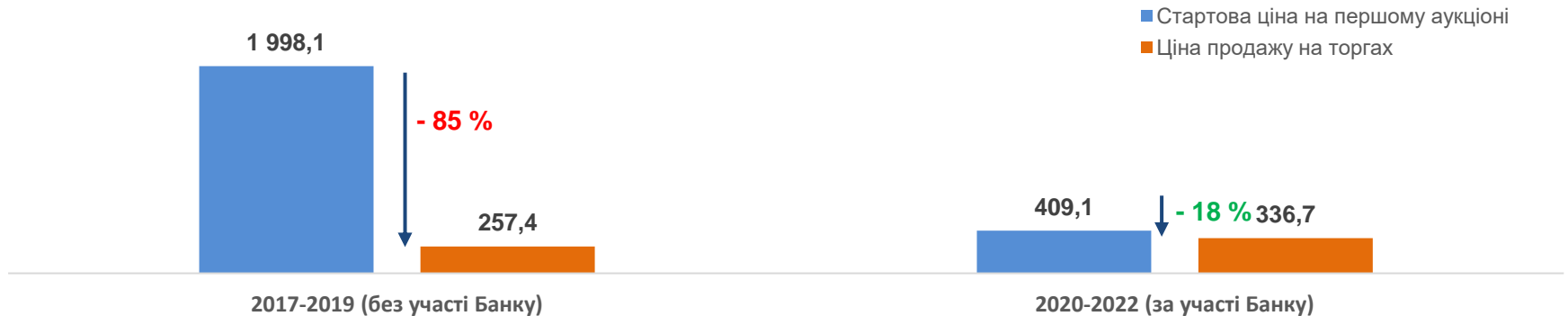


Як результат, залучення колекторських компаній **за 1 рік** забезпечило погашення заборгованості карткових кредитів майже в **2 рази вище**, ніж сумарний показник **трирічного періоду**, до залучення колекторських компаній.

# АНАЛІЗ ДОЦІЛЬНОСТІ УЧАСТІ БАНКУ У ТОРГАХ



## УЧАСТЬ БАНКУ У ТОРГАХ ЗАСТАВНИМ МАЙНОМ (млн грн)



## АЛГОРИТМ ОБРАННЯ СТРАТЕГІЇ УЧАСТІ БАНКУ У ТОРГАХ ЗАСТАВНИМ МАЙНОМ

Вартість заставного майна – 100 млн грн	Ставка дисконтування - % ставка гривневого депозиту	Середній строк продажу придбаного майна – 1 рік
---	---	---

ВАРІАНТИ ВАРТОСТІ ПРИДБАННЯ МАЙНА	
1-ші торги	Ціна майна на торгах <b>100 млн грн (ринкова вартість)</b>
2-гі торги	Ціна майна на торгах <b>80 млн грн (-20% від 1-х торгів)</b>
3-ті торги	Ціна майна на торгах <b>60 млн грн (-25% від 2-х торгів)</b>

РОЗРАХУНОК NPV	
До 3-х міс	Очікуваний грошовий потік <b>80 млн грн</b>
До 4-х міс	Очікуваний грошовий потік <b>60 млн грн</b>
1 рік	Очікуваний грошовий потік <b>100 млн грн – витрати 7 млн = 93 млн грн</b>

ВИТРАТИ	
Податки	Очікувані витрати <b>3 млн грн/1 рік</b>
Охорона	Очікувані витрати <b>3 млн грн/1 рік</b>
Комунальні витрати	Очікувані витрати <b>1 млн грн/1 рік</b>



# УЧАСТЬ В АУКЦІОНАХ З ПРОДАЖУ ЗАСТАВНОГО МАЙНА (млн грн)

## УЧАСТЬ БАНКУ У ТОРГАХ ЗАСТАВНИМ МАЙНОМ (млн грн)



## ПОРІВНЯЛЬНИЙ АНАЛІЗ УЧАСТІ БАНКУ В ТОРГАХ (млн грн)

Боржник	Стартова вартість майна на 1-х торгах	Фактична сума реалізації з торгів за участі Банку	Можлива мінімальна ціна без участі Банку в торгах
БП ТОВ "Солідарність"	166,4	160,8	116,0 (ризик банкрутства)
АТ «АК «БОГДАН МОТОРС» – 1 кейс	76,2	60,9	4,6
АТ «АК «БОГДАН МОТОРС» – 2 кейс	51,0	49,5	3,1
ПрАТ «Бориспільський автозавод»	105,2	84,2	5,0
ТОВ «АТЕМ»	76,4	80,0	4,5
<b>Всього</b>	<b>475,2</b>	<b>435,4</b>	<b>133,2</b>

**Переваги для Банку:** скорочення строків врегулювання заборгованості та підвищення ліквідності такого майна при його реалізації (отримання вільного доступу до майна, можливість контролювати це майно та здійснювати вільний показ потенційним покупцям, підвищення його інвестиційної привабливості, зниження юридичних ризиків придбання заставного майна потенційними покупцями).

Окрім набуття права власності на заставне майно або інше майно боржника, Банк також використовує своє право придбавати заставне майно на аукціонах та набувати право власності на заставне майно внаслідок того, що воно не було реалізованим на аукціонах через стислі строки експозиції (як правило 30 днів), або неможливості потенційними покупцями отримати доступ до ознайомлення з майном у зв'язку з перешкодами, що чиняться третіми особами (боржник, зберігач майна тощо).



# ФІНАНСОВА РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ ПРОБЛЕМНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ



№	Боржник	Дата	Борг на 01.01.24 млн грн	Фактично погашено за час реструктуризації млн грн	Погашено у реструктуризації за 2023 році млн грн
1	Компанія №1	29.06.2021	4 663,5	388,8	289,1
2	Компанія №2	26.08.2020	4 536,0	167,2	57,2
3	Компанія №3	31.01.2024	2 640,1	-	-
4	Компанія №4	29.04.2021	1 592,5	307,3	104,3
5	Компанія №5	25.11.2021	1 443,5	134,8	66,3
6	Компанія №6	06.08.2021	377,8	27,2	0,02
7	Компанія №7	07.10.2022	135,1	39,2	29,6
			<b>15 388,5</b>	<b>1 064,5</b>	<b>558,2</b>
<b>Stand still</b>			<b>4 140,4</b>	<b>192,6</b>	

- Реструктуризація заборгованості дозволяє Банку отримати 100% погашення заборгованості (основного боргу), боржнику – зберегти діяльність, робочі місця та здійснювати відрахування податків до бюджету.
- На період розроблення та погодження умов фінансової реструктуризації, згідно з умовами Закону України «Про фінансову реструктуризацію» діє мораторій на задоволення вимог кредиторів, що забезпечує боржника від блокування діяльності та не створює додаткові ризики для погашення перед іншими кредиторами.
- Боржник залучає незалежного експерта, який проводить аналіз діяльності боржника та надає підтвердження:
  1. Впливу зовнішніх факторів на погіршення фінансового стану та відсутність умисних негативних дій керівників та бенефіціарів
  2. Перспективність діяльності боржника, що дозволить скласти фінансовий план діяльності
  3. Доцільність проведення реструктуризації порівняно з іншими способами стягнення заборгованості.
- Застосування фінансової реструктуризації можливе на будь-яких стадіях стягнення заборгованості, окрім процедур банкрутства, та дозволяє адаптуватися до нових умов ведення діяльності.

Варто згадати про цікавий кейс, де Банк вже дійшов у стягненні заборгованості до виконавчого провадження, проте боржник виявив бажання реструктурувати борг та виконувати зобов'язання перед Банком. Паралельно зі змінами до кредитних договорів та договорів забезпечення було укладено мирові угоди як в судових провадженнях так і на стадії виконавчих проваджень.

## NEW !!!

Враховуючи рекомендації НБУ, через відсутність можливості довгострокового достовірного планування розвитку бізнесу через невизначеність впливу війни в Україні в довгостроковій перспективі, Банки активно застосовують механізми Stand Still як інструмент короткострокового врегулювання боргу, з перспективою проведення довгострокових реструктуризацій в майбутньому.

# РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ НА СТАДІЇ БАНКРУСТВА (САНАЦІЯ)



№	Боржник	Кредиторські вимоги (млн грн)	Буде погашено під час санації (млн грн)	% погашення
1	ТОВ "БТ Рязань"	45,8	45,8	100%
2	ІП Ліга	4 200	110	3%
3	ЗАТ "ЗАВОД КОМУНАЛЬНОГО ТРАНСПОРТУ"	99,8	99,8	100%
4	ПРАТ "Агро-союз"	82	56	68%
5	ЗАТ "Рожищенський птахокомбінат"	14,0	14,0	100%
6	ТОВ «Старленд»	3,3	3,3	100%
		4 444,9	328,9	

Санація в банкрутстві дозволяє оздоровити боржника та погасити вимоги кредиторів, зокрема забезпеченого – на рівні вартості майна. Не завжди санація передбачає повне погашення вимог кредиторів. Як правило, орієнтиром виступає ринкова вартість майна банкрута, яке підлягає реалізації для задоволення вимог кредиторів.

На остаточну суму погашення вимог кожного кредитора також впливає черговість, яка дозволяє оцінити перспективи погашення вимог. Санація є прийнятною альтернативою ліквідаційній процедурі за умови – намірів боржника та компромісу кредиторів, оскільки проведення торгів в ліквідаційній процедурі передбачають уцінку майна банкрута.

## !!! NEW

Зміни до Кодексу з процедур банкрутства від 20.03.2023 року (п2 ст. 58) дозволив повторно звертатися до суду з клопотанням щодо введення процедури санації боржника.

Дані зміни дозволяють розпочати процедуру санації для боржників, які знаходяться в ліквідаційній процедурі, проте мають намір та можливості пройти санацію.

Враховуючи такі зміни до КзПБУ вже 2 банкрути скористались цією можливістю – перейшли в процедуру санації з і вже виконують план санації.

Ще 4 заявки перебувають на розгляді в Банку щодо умов Плану санації.

# АНАЛІЗ ДОЦІЛЬНОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ



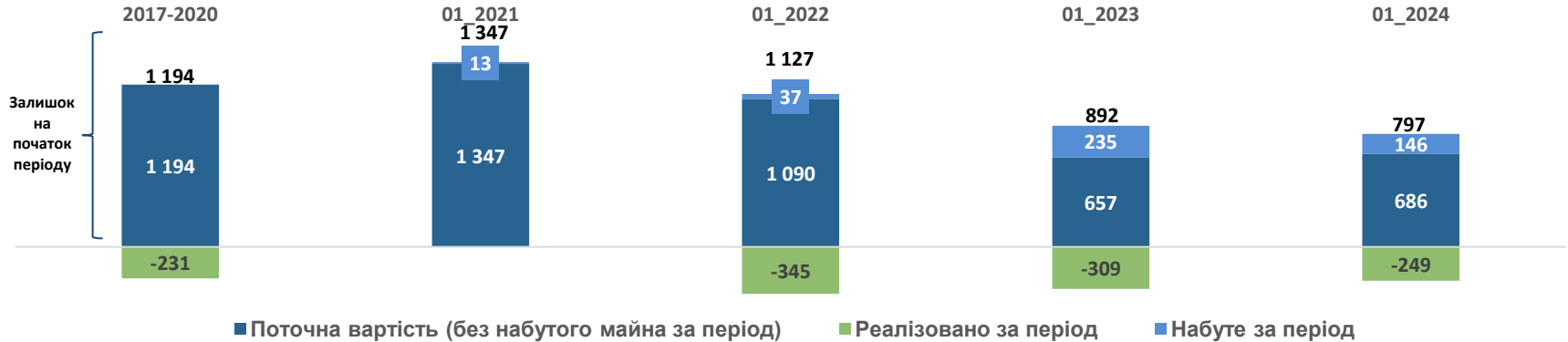
Компанія Байрактар  
Борг – 100 млн грн  
Вартість заставного майна – 80 млн грн  
Інші активи - відсутні

Показник	Реструктуризація	Стягнення	Оприбуткування майна на баланс
Сума погашення	100 млн грн	48 млн грн (60 % від вартості майна)	80 млн грн (100 % від вартості майна)
Період повернення заборгованості	10 років	3 роки для ВП, 6 років для банкрутства	1-2 роки
Втрати	Відсутні суттєві	52 млн грн списання КЗ витрати на адвокатську підтримку	20 млн грн списання КЗ Охорона, страхування, інш
<b>Висновок</b>	<b>Реструктуризація є найбільш прийнятним способом врегулювання заборгованості з огляду на економічний ефект для кредитора.</b>		

# ІСТОРИЧНІ ПЕРЕДУМОВИ ПОТОЧНОГО СТАНУ ПОРТФЕЛЯ СТЯГНУТОГО МАЙНА

## (МЛН ГРН)

### ДИНАМІКА ПОРТФЕЛЯ СТЯГНУТОГО МАЙНА (балансова вартість)\*



### ДИНАМІКА РЕАЛІЗАЦІЇ СТЯГНУТОГО МАЙНА ПОЧИНАЮЧИ З 2020 РОКУ

Рік	Прийнято на баланс	Первісна вартість	З них реалізовано	% реалізації (кіл)	Вартість взяття реалізованого майна на баланс	Середній строк реалізації	Вартість продажу майна	% зростання
2020	3	13,5	0	0%	0	0	0	0%
2021	32	37,2	5	16%	9,5	505	13,0	37%
2022	7	234,8	4	57%	57,7	247	59,0	2%
2023	13	145,8	2	15%	91,0	154	115,6	27%
<b>Всього</b>	<b>55</b>	<b>431,3</b>	<b>11</b>	<b>20%</b>	<b>158,2</b>	<b>347</b>	<b>187,6</b>	<b>19%</b>

### ТОП КЕЙСИ РЕАЛІЗАЦІЇ СТЯГНУТОГО МАЙНА

Дата прийняття	Опис майна	Первісна вартість	Строк реалізації (днів)	Вартість продажу майна	% зростання
30.09.2023	Неж. нерухомість Бориспільский р-н	84,2	200	108,4	29 %
18.08.2022	Неж. нерухомість м. Київ	20,5	168	21,1	3 %
30.09.2022	Неж. нерухомість м. Київ	18,6	250	18,8	1 %
30.09.2022	Неж. нерухомість м. Кропивницький	15,9	250	16,3	2 %
<b>Всього</b>		<b>139,2</b>	<b>217</b>	<b>164,6</b>	<b>19 %</b>