

АКТИВЫ В ПРОФИЛЬ И АНФАС

НЕПРОФИЛЬНЫЕ АКТИВЫ НА БАЛАНСАХ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОДОЛЖАЮТ РАСТИ, ХОТЯ ТЕМПЫ ИХ ПРИРОСТА ЗАМЕДЛИЛИСЬ. СИЛЬНЕЕ ВСЕГО НА ЭТУ ДИНАМИКУ ПОВЛИЯЛ БАНК «ТРАСТ», НА БАЗЕ КОТОРОГО ЦЕНТРОБАНК СОЗДАЛ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ БАНК НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ. ЛЮБОВЬ ВИКТОРОВА

По итогам 2018 года объем непрофильных активов на балансах российских банков увеличился на 300 млрд рублей (рост на 12% к 2017 году), достигнув 2,64 трлн рублей, подсчитали эксперты агентства «Национальные кредитные рейтинги» (НКР). При этом доля таких активов составила 3,1% от общей суммы активов кредитных организаций.

Согласно исследованию агентства «Эксперта РА», в 2015–2017 годах объем непрофильных активов вырос более чем в два раза, до 2,3 трлн рублей, их доля на конец 2017 года составляла все те же 3%. Таким образом, в 2018 году прирост непрофильных активов в целом соответствовал темпам роста совокупных активов банковского сектора. Основная доля пришлась на вложения в акции и прочее участие в капитале — это 70% всех непрофильных активов, отмечает «Эксперт РА».

Наибольший вклад в прирост непрофильных активов обеспечил банк «Траст» (рост на 312 млрд рублей) за счет передачи ряда проблемных активов от санлируемых кредитных организаций, отмечает руководитель направления банковских рейтингов НКР Михаил Доронкин. На базе банка «Траст» в июле 2018 года Центробанк (ЦБ) создал специализированный Банк непрофильных активов (БНА), который будет управлять активами с целью их оздоровления, повышения рыночной стоимости и реализации по максимальной цене. Предполагается, что реализация позволит компенсировать государству затраты на проведение санаций крупнейших кредитных организаций.

С другой стороны, у находящихся под контролем Фонда консолидации банковского сектора (также подчиняется ЦБ) Бинбанка, Рост-банка и Промсвязьбанка объем вложений в капитал дочерних компаний за тот же период сократился на 350 млрд рублей, говорит господин Доронкин. В лидерах по росту вложений в «дочки» также оказались Сбербанк (156 млрд рублей), ВТБ (62 млрд рублей) и «Открытие» (49 млрд рублей). «В целом наиболее высокая доля непрофильных активов характерна для банков с госучастием и кредитных организаций, проходящих процедуру финансово-го оздоровления», — отмечает эксперт.

В лидерах по доле непрофильных активов среди банков из топ-30 — «Траст» (20% активов), «Открытие» (более 8%), Газпромбанк (около 5%), «Уралсиб» (5%), Бинбанк (4%), БМ-банк и Связь-банк (около 6%). Более 3% активов приходится на непрофильные вложения у ВТБ, Россельхозбанка и банка «Ак Барс». При этом в топ-30 присутствует лишь одна частная кредитная организация с высокой долей непрофильных активов — «Русский стандарт» (более 8%, весь объем сформирован за счет вложений в дочерние компании).

СКРЫТЫЕ РЕЗЕРВЫ Помимо акций, на балансах банков чаще всего оказы-



РЕАЛИЗОВАТЬ СТАНКИ И ОБОРУДОВАНИЕ ДОЛЖНИКА ГОРАЗДО СЛОЖНЕЕ, ЧЕМ ЗЕМЛЮ И КОММЕРЧЕСКУЮ НЕДВИЖИМОСТЬ

вается недвижимость, преимущественно жилая, на втором месте — автотранспортные средства, отмечают аналитики банка «Фридом Финанс». Вид актива зависит от того, на каком направлении сосредоточен банк, от его размеров и финансового состояния, поясняет аналитик ГК «Финам» Алексей Корнев. Рекордсмены по объемам непрофильных активов — Сбербанк и ВТБ — находятся отнюдь не в числе лидеров по их доле в общем объеме активов. При этом тот или иной банк, специализирующийся на профильном кредитовании (автокредиты или ипотека), или экзотичный банк, обслуживающий «куст» компаний, связанных единым профилем, может иметь на балансе совершенно разные активы. «Чаще и легче всего реализуется движимое имущество, в первую очередь — те же самые кредитные автомобили. Заметно хуже продаются земельные участки и недвижимость, включая складскую, офисную или производственную. Тяжелее всего реализовать станки и оборудование», — рассказывает господин Корнев. Бывает, что продать то или иное имущество единым лотом не получается: покупатель может заинтересоваться, к примеру, землей или зданиями, да и то не всеми, а частью, и без оборудования, так как оно для самого покупателя является непрофильным. Тогда активы приходится

реализовывать по частям и с существенным дисконтом.

На практике все непрофильные активы можно разделить на две основные группы — избыточные и полезные. Избыточные (специализированное оборудование или механизмы, такие как станки, строительная техника) постоянно требуют дополнительного финансирования на содержание, они не приносят доходов, объясняет управляющий партнер юридической компании Legal to Business Светлана Гузь. Банки стараются избежать приобретения таких активов либо максимально оперативно реализовывают их с баланса. Нередко избыточным активом становится недвижимое имущество, в особенности по причине его налогообложения, добавляет эксперт.

Полезные виды активов при грамотном управлении могут приносить банку прибыль, даже находясь на его балансе. Например, кредитная организация может использовать недвижимое имущество для открытия собственного филиала либо автомобиля в качестве служебного транспорта. Но, как правило, такое имущество часто находится в ненадлежащем состоянии, а недвижимость часто представляет собой жилые помещения, говорит госпожа Гузь.

В соответствии с требованиями регулятора под непрофильные активы банкам приходится формировать резервы в раз-

мере не менее 10% от стоимости, если они находятся на балансе от года до двух лет, не менее 20%, если активы «висят» от двух до трех лет, и так далее — по возрастающей, напоминает господин Корнев. Если непрофильный актив находится на балансе более пяти лет, то резервы под него могут составлять до 75%. Именно поэтому, если банку не удастся достаточно оперативно реализовать такие активы, владельцы кредитной организации зачастую стараются выводить их за баланс путем временной передачи акционерам или аффилированным компаниям, указывает эксперт.

ПОСТКРИЗИСНОЕ НАСЛЕДИЕ Непрофильные активы стали появляться и расти после кризиса 2008 года, что было связано не только со значительным количеством дефолтов заемщиков, но и с отсутствием в банках специализированных команд, опытных в управлении такими активами, говорит госпожа Гузь. До 2008 года кредитные организации в основном принимали в залог имущество, до конца не задумываясь о том, каким образом они будут его реализовывать при дефолте.

Какой-то четкой системы реализации активов в стране не появилось: одни банки пытаются реализовать их самостоятельно, другие прибегают к услугам специализированных организаций. Среди