



# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI W POLSCE

21 kwietnia 2010 r.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Spis treści

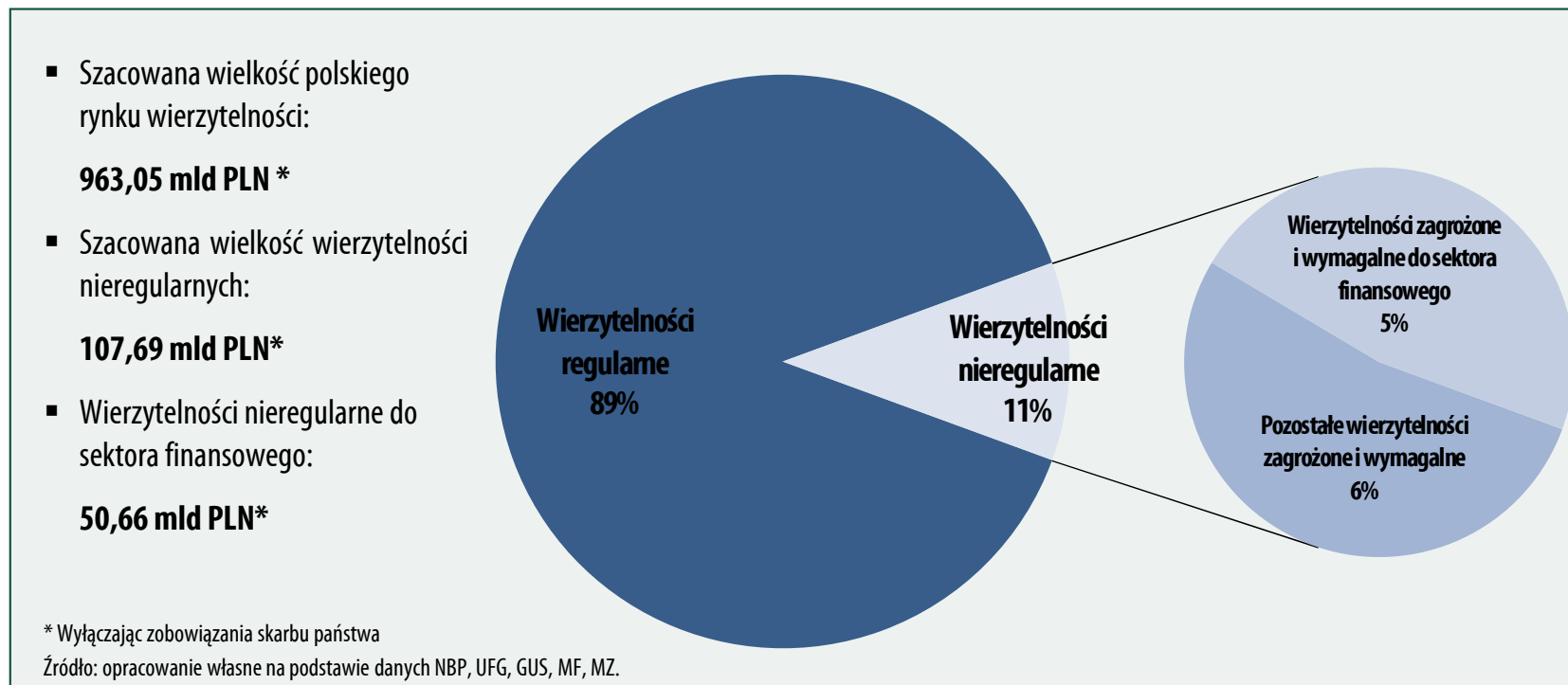


- Wielkość i struktura rynku
- Sekurytyzacja
- Grupa BEST

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Wielkość i struktura rynku

Polski rynek wierzytelności – II 2010

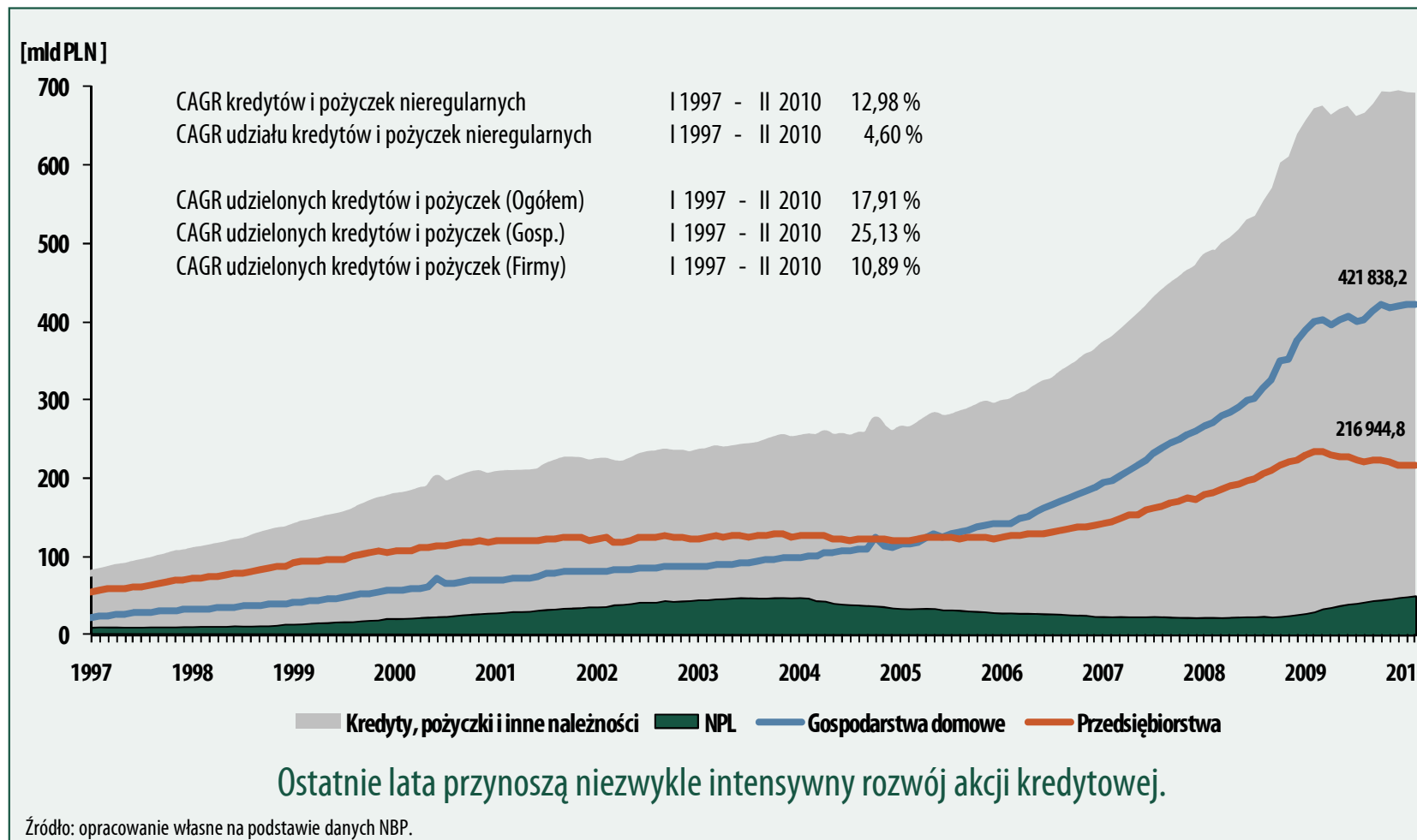


Krążące w gospodarce wierzytelności ponad 3 razy przewyższają dochody państwa polskiego; przywrócenie gospodarce tylko 50% wierzytelności zagrożonych i wymagalnych zwiększyłoby ilość środków w obrocie o sumę przewyższającą planowany deficyt budżetowy na 2010 rok.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Wielkość rynku i segmentacja

Udzielone kredyty i pożyczki w sektorze bankowym, 1997 – II 2010

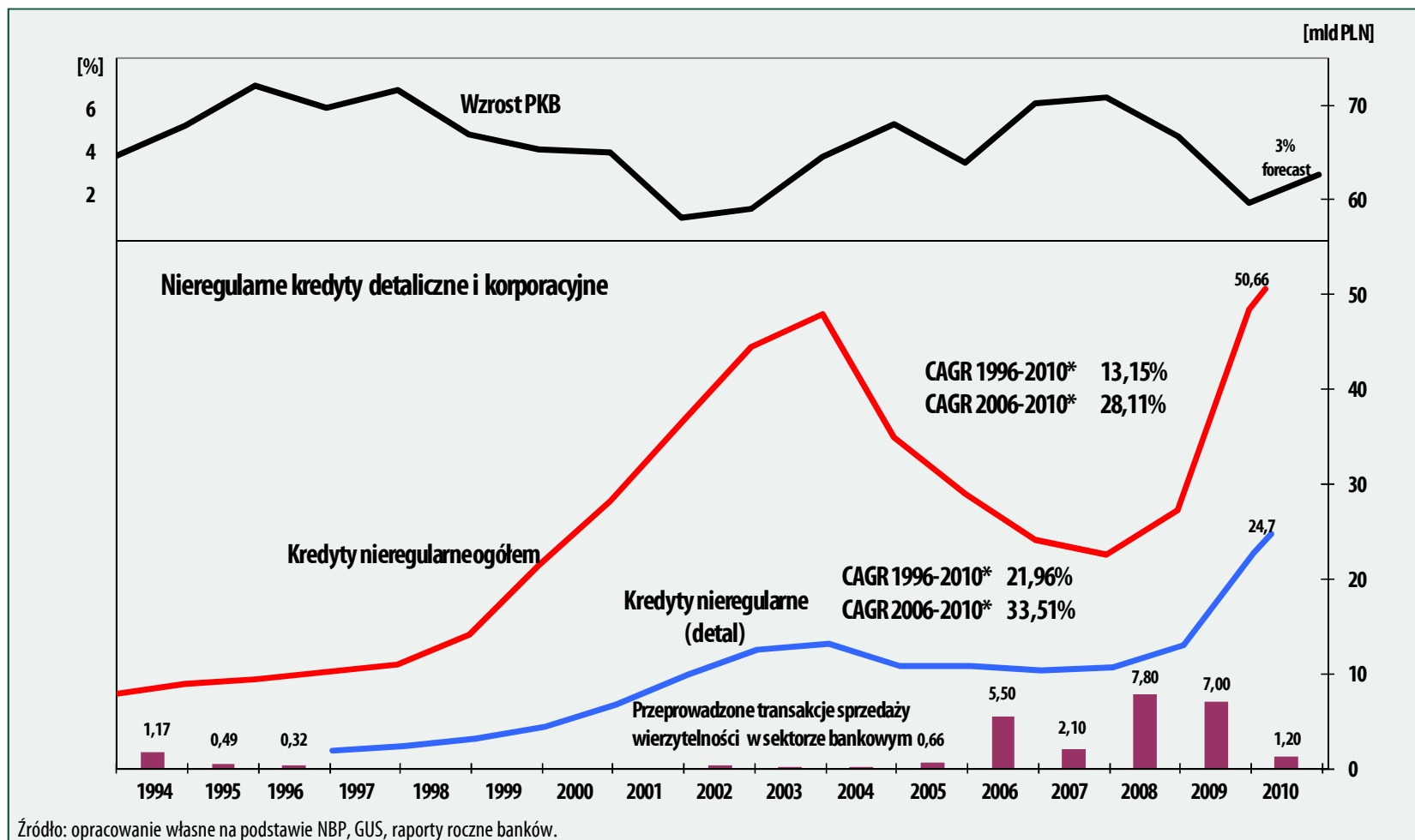


Ostatnie lata przynoszą niezwykle intensywny rozwój akcji kredytowej.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Wielkość i struktura rynku

Rynek zagrożonych kredytów bankowych w Polsce, 1993 – II 2010\*



Źródło: opracowanie własne na podstawie NBP, GUS, raporty roczne banków.

\* Wyłączając monetarne instytucje finansowe i sektor instytucji rządowych i samorządowych

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Spis treści

---

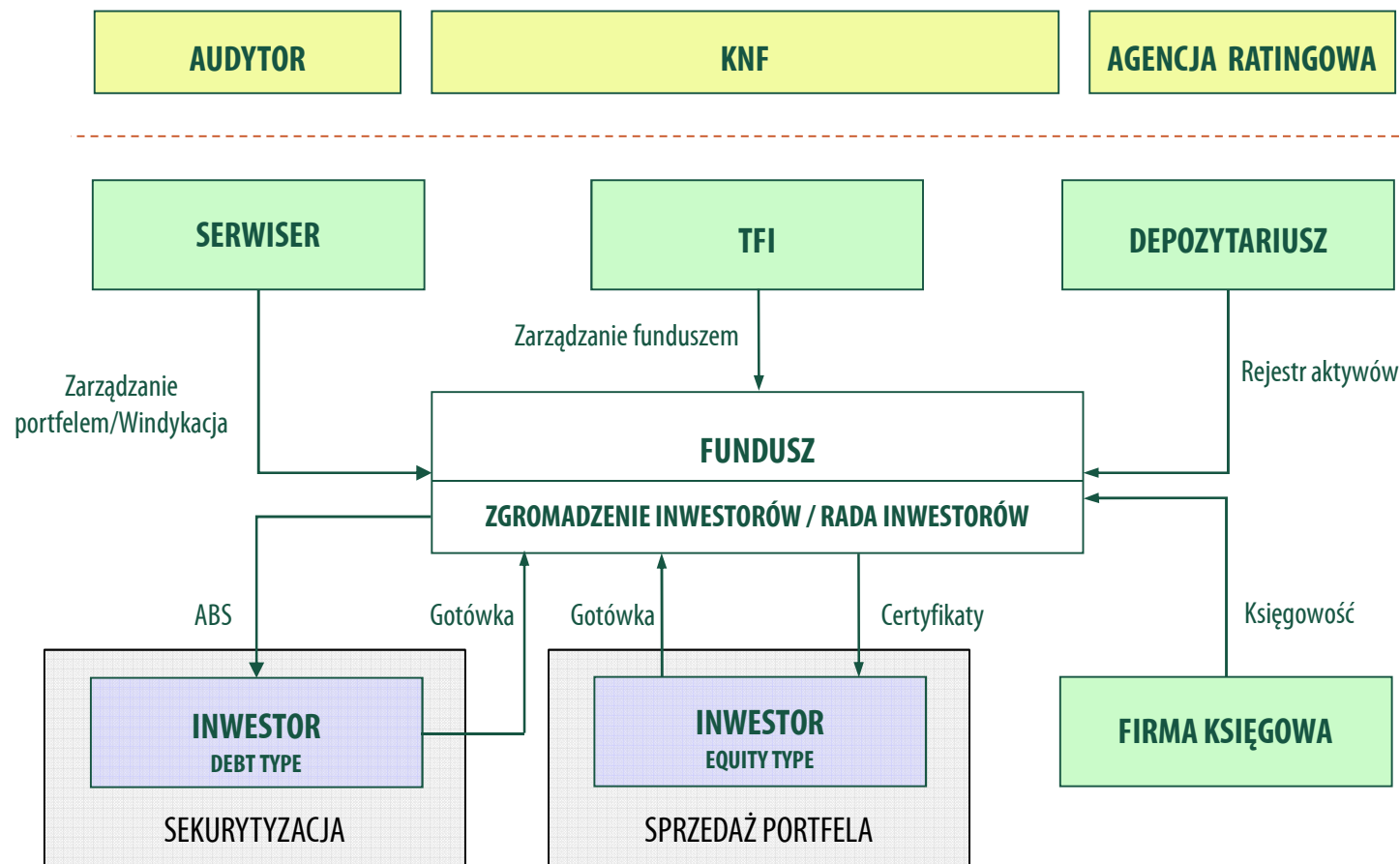


- Wielkość i struktura rynku
- Sekurytyzacja
- Grupa BEST

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

### Otoczenie instytucjonalne



# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

Sekurytyzacja

Obsługa/zarządzanie



**Zgoda na obsługę  
sekurytyzowanych  
wierzytelności**

**Zakres czynności**

**Licencja na zarządzenie  
sekurytyzowanymi  
wierzytelnościami**

✓

Administrowanie wierzytelnościami

✓

✓

Obsługa wierzytelności

✓

X

Obsługa funduszy bez dodatkowej zgody KNF

✓

X

Zarządzanie portfelami wierzytelnościami

✓

X

Nabywanie portfeli wierzytelności

✓

X

Sprzedaż portfeli wierzytelności

✓

X

Rezerwowy serwis

✓

X

Standaryzacja procesu zarządzania

✓

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

### Sprzedaż portfela NPL



Określenie portfela NPL

Szczegółowa specyfikacja warunków sprzedaży

Ustalenie Cut-off Date

Wyznaczenie pracowników

Przekazanie danych elektronicznych

Due diligence dokumentacji

Projekt umowy sprzedaży portfela NPL

Wycena portfela NPL

Udzielanie wyjaśnień

Przekazanie zaktualizowanych danych

Analiza ofert

Analiza otoczenia prawnego i podatkowego transakcji

Sporządzenie „krótkiej listy”

Licytacja ustna

Określenie pozostałych warunków transakcji

Zabezpieczenie płatności transakcji

Określenie harmonogramu odbioru dokumentacji

Wysyłka zawiadomień

Wydanie dokumentów i zabezpieczeń

Obsługa posprzedażowa

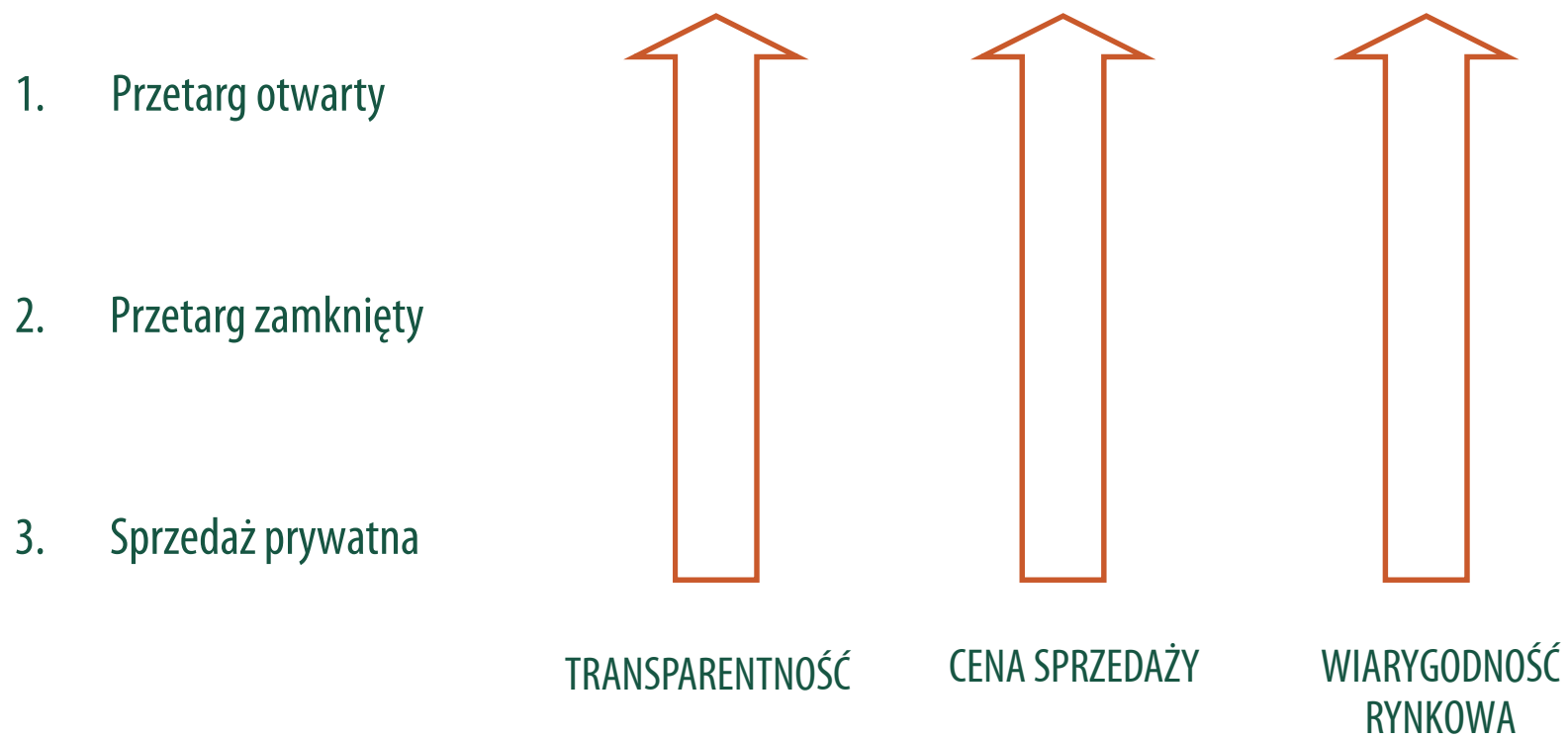
Udzielanie informacji niezbędnych do prowadzenia czynności windykacyjnych

Przekazywanie wpłat

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

Sekurytyzacja

Sprzedaż portfela NPL



# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

### Windykacja/outsourcing: Zalety i wady



#### ( + )

- Zaangażowanie zewnętrznych specjalistów
- Szybkie rozpoczęcie windykacji
- Brak stałych kosztów
- Bezpośrednia kontrola na procesem windykacji
- Pośredni krok do sprzedaży portfela NPL

#### ( - )

- Brak zmiany wierzyciela
- Istotne zaangażowanie Banku w proces windykacji
- Powolny proces podejmowania decyzji
- Niższa efektywność negocjacji
- Usługa objęta podatkiem VAT



Outsourcing najlepiej sprawdza się w krótkoterminowych brakach w zasobach windykacyjnych Banku, przy małej liczbie spraw korporacyjnych oraz standardowych portfelach detalicznych i SME.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

Fundusz dedykowany: Zalety i wady



### ( + )

- Zmiana wierzyciela
- Restrukturyzacja bilansu
- Ochrona wizerunku banku
- Ograniczone zaangażowanie w proces windykacji
- Efektywny proces podejmowania decyzji
- Większa efektywność negocjacyjna
- Brak CIT / większa elastyczność podatkowa
- Brak VAT na usługi windykacyjne

### ( - )

- Wyższe stałe koszty funduszu
  - Utworzenie
  - Zarządzanie
- Czasochłonny proces utworzenia funduszu
- Oddanie kontroli nad procesem windykacji
- Brak prawdziwej sprzedaży portfela wierzytelności



Fundusz dedykowany najlepiej sprawdza się w sytuacji potrzeby długoterminowej restrukturyzacji portfela kredytowego klientów detalicznych, korporacyjnych i SME.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

### Sprzedaż portfela NPL: Zalety i Wady



#### ( + )

- Rzeczywiste przeniesienie portfela NPL
- Natychmiastowa gotówka dla Banku
- Ostateczna restrukturyzacja bilansu
- Ochrona wizerunku
- Brak ryzyka kredytowego
- Brak kosztów windykacyjnych
- Brak kosztów funduszu dedykowanego

#### ( - )

- Niższe wpływy z portfela NPL
- Brak kontroli nad procesem windykacyjnym
- Wyższe ryzyko w relacjach Bank-klient



Sprzedaż portfela NPL najlepiej sprawdza się w sytuacji natychmiastowej potrzeby gotówkowej, kompleksowej restrukturyzacji detalicznych i korporacyjnych portfeli kredytowych.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Sekurytyzacja

### Szanse i Bariery rozwoju



#### SZANSE

- + Szybki przyrost wierzytelności nieregularnych
- + Szybki przyrost wierzytelności hipotecznych
- + Istniejąca infrastruktura prawna
- + Rosnące potrzeby płynnościowe banków oraz instytucji finansowych

#### BARIERY

- Niepewność otoczenia podatkowego (PCC, VAT)
- Ograniczenia podatkowe subpartycypacji (CIT /Koszty vs. Przychody)
- Mała transparentność rynku
- Rozdrobnienie rynku

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

## Spis treści



- Wielkość i struktura rynku
- Sekurytyzacja
- Grupa BEST

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

Grupa BEST

Infrastruktura korporacyjna



- Infrastruktura korporacyjna zawiera:
  - BEST S.A. (platforma windykacyjna)
  - BEST TFI S.A. (zarządzanie funduszami inwestycyjnymi)
  - BEST I NSFIZ (fundusz w zarządzaniu)
  - BEST II NSFIZ (fundusz w zarządzaniu)



Grupa BEST specjalizuje się w kompleksowym zarządzaniu portfelami wierzytelności oraz sekurytyzacji.

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

Grupa BEST

Formy współpracy

---



BEST oferuje następujące formy współpracy:

- Windykacja/outsourcing
- Fundusz dedykowany
- Sprzedaż portfela NPL

# KONGRES ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI

Grupa BEST

Nagrody i wyróżnienia



- Lider społecznej odpowiedzialności – Dobra Firma 2009
- Solidny pracodawca 2008
- Laureat rankingu TOP TSR w 2008 i 2009 (CEO Magazine)
- Przejrzysta firma - GPW
- Wehikuł czasu 2007 (Gazeta Prawna)
- Gepardy Biznesu 2007
- Członek-założyciel Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych



