

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в два месяца

№ 5 (111) \ 2023

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38082

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**
**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**
Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 80787
«Книга-Сервис»: 84694

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по телефону (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 61. Тираж 2100 экз. Цена свободная. Подписано в печать 20.10.2023.

Экспертный совет журнала

Дмитрий СЕРГИЕНКО, Банк России, заместитель начальника Управления анализа розничных кредитных рисков

Антон ВОВК, председатель комитета по оценочной деятельности Российской гильдии управляющих и девелоперов, член Общественного совета при Росреестре, член Совета по оценочной деятельности при Минэкономразвития России

Владимир ШИКИН, НБКИ, заместитель директора по маркетингу

Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk, управляющий директор, FRM, консультант по риск-менеджменту

Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, Сбер, директор проектов Департамента по работе с проблемными активами

Роман БОЖЬЕВ, ОКБ, директор направления аналитических сервисов для малого бизнеса, генеральный продюсер форума Scoring Day

Содержание

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

6 КРЕДИТ ЧЕРЕЗ ЦФА: ПРОДУКТ В ДРУГОЙ ОБЕРТКЕ ИЛИ ПРИНЦИПИАЛЬНО НОВЫЙ ФОРМАТ ФИНАНСИРОВАНИЯ?

Первый выданный Сбером кредит через ЦФА под реальный имущественный залог иногда называют попросту аналогом кредита, в котором ЦФА выступают обеспеченным долговым обязательством. Так ли это? Об экономической сущности сделки, ее «механике», выгоде банка и возможностях для клиентов, видении роли ЦФА за пределами стандартного понимания кредитования в беседе с юристом Дмитрием Бирюлиным рассказывает Сергей Попов, директор дивизиона «Транзакционный бизнес» Сбербанка.

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

16 Анастасия ТЕСЛЕНКО, Иван КОНДРАКОВ, Юлия ЕРЕМИНА, Станислав АРЕШИН, Андрей БОЯРЕНКОВ, «Открытие»

КАК НАСТРОИТЬ ИДЕАЛЬНЫЙ RBL ДЛЯ СКОРИНГА МСБ

Авторы рассказывают о простом и доступном решении, которое позволило оптимизировать лимит кредитования с учетом риска (risk-based limit) для юридических лиц и ИП. Решение основано на использовании индекса Cleverness Index. Он показал себя как удобная, понятная для бизнеса метрика для оценки качества RBL, которую можно использовать не только в рознице.

23 Ярослав ЧЕРЕШНЕВ, Совкомбанк

СКОРИНГ ПО ЗАВЕТАМ ОККАМА: ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ КРЕДИТОВАНИЯ МСБ

Сегодня процесс кредитования малого и среднего бизнеса представляет собой некий «микс»: кто-то использует подход ЕБРР, кто-то — скоринг, кто-то — их комбинацию, у кого-то свои «авторские» методы. Как отсеять все лишнее и создать эффективную систему оценки кредитного риска, позволяющую лучше понять клиента?

27 Андрей РАССАДИН, Промсвязьбанк

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАРПЛАТНЫХ КЛИЕНТОВ КАК СПОСОБ ВЫХОДА В НОВЫЕ КЛИЕНТСКИЕ СЕГМЕНТЫ: КЕЙС ПСБ

Промсвязьбанк предлагает клиенту рефинансирование в зависимости от условий, действующих по его внешним обязательствам. Таким образом, рефинансирование становится конкурентным преимуществом банка. Как быстро получить знания о новых клиентах и сформировать кросс-предложение, конвертировав эти знания в дополнительный для банка доход?

РЕГУЛИРОВАНИЕ И ДИАЛОГ С ЦБ

31 Редакция журнала

КООПЕРАЦИЯ БОЛЬШИХ И МАЛЫХ КАК ШАГ К РАВНЫМ ВОЗМОЖНОСТЯМ

Возможен ли статус «социально значимого регионального банка»? Как относиться к «альянсам» и «зонтикам»? Санкции показали, что концентрация — одно из слабых мест банковской системы, но у банков за пределами топ-100 есть запас капитала. Рассчитывать ли на преференции?

№ 5 (111) \ 2023

37 Владимир ШИКИН, НБКИ

РАСЧЕТ ПДН: СВЕДЕНИЯ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ ИЗ ВСЕХ КБКИ БУДУТ ДОСТУПНЫ В РЕЖИМЕ «ОДНОГО ОКНА»

Введение с 01.01.2023 макропруденциальных лимитов потребовало совершенствования механизмов расчета ПДН. С регуляторными нововведениями в части учета текущих обязательств заемщика банкам придется столкнуться в ближайшее время. При этом банки могут подготовиться к исполнению регуляторных требований на примере решения своих бизнес-задач уже сейчас.

ЛИЗИНГ

43 Дмитрий КУДРЯВЦЕВ, Вадим ДАНИЛОВ, Альфа-Лизинг

КАК КРАТНО УВЕЛИЧИТЬ СКОРОСТЬ ЛИЗИНГОВОЙ СДЕЛКИ И ПОЛУЧИТЬ КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА: ТРИ КЛЮЧЕВЫХ ШАГА

Конкуренция на рынке лизинга настолько сильная, что получить преимущество за счет одних только ценовых конкурентных параметров невозможно. Поэтому в компании «Альфа-Лизинг» стали выявлять и совершенствовать неценовые конкурентные преимущества. Как многократно увеличить скорость принятия решения по сделке и для этого внедрить и отмасштабировать новый подход в принятии решения? Об этом опыте коллег — в статье.

48 Юлия ИВАНОВА, юридическая компания «ЮКО»

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ НА ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА ПРИ ОТКАЗЕ В ЕГО ИЗЪЯТИИ: ОСНОВАНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Все чаще возникают ситуации, когда лизингополучатель не исполняет обязательства по договору лизинга, но лизингодатель долго не предпринимает действий для взыскания задолженности. В каких случаях право собственности может утратить обеспечительную функцию?

ЗАЛОГИ

58 Редакция журнала

ШЕСТЬ ТЕНДОВ ТЕХНОЛОГИЗАЦИИ ЗАЛОГОВЫХ ПРОЦЕССОВ: К ЧЕМУ СТРЕМИТЬСЯ БАНКАМ

Отказ от отчетов об оценке в пользу моделей оценки, осмотр предмета залога через мобильное приложение, интеграция заключения оценщика в конвейер банка — как лидеры рынка используют эти и другие решения? Приведем несколько примеров, которые помогут определить направления технологизации.

67 Александр СЛУЦКИЙ, Союз саморегулируемых организаций оценщиков (Национальное объединение)

ДОКАЗАТЕЛЬСТВЕННАЯ ОЦЕНКА ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА. ПРИМЕР АНАЛИЗА РЫНКА

Как получить объективные результаты оценки? Сформулировать требования к отчету об оценке, которые предъявляются к доказательству в суде: относимость, допустимость, достоверность. Речь идет об оценке как исследовании в отличие от традиционной оценки как суждения (мнения). В статье описан подход, применения которого банки вправе требовать от оценщиков.

Содержание

- 84 Алена БЕКОВА, АНП Зенит

РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЛИ ПРАВО ЗАЛОГА НА ВОЗМЕЩЕНИЕ, ПОЛУЧЕННОЕ ДОЛЬЩИКОМ ОТ ПРОДАЖИ ОБЪЕКТА ПРИ БАНКРОТСТВЕ ЗАСТРОЙЩИКА?

В деле о банкротстве застройщика объекты незавершенного строительства реализуются, деньги от продажи распределяются между участниками долевого строительства. Вправе ли банк взыскать эти деньги с заемщика — участника долевого строительства, если в залоге у банка находится право требования передачи квартиры? Расскажем об этом на примерах из судебной практики.

КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ

- 89 Редакция журнала

ДОГОВОР С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ: В КАКОЙ МОМЕНТ ПРЕКРАЩАЮТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЧЛЕНА СЕМЬИ УЧАСТНИКА СВО

Прекращаются ли обязательства по траншам, выданным члену семьи военнослужащего после даты мобилизации/начала участия контрактника в СВО? Обязан ли член семьи военнослужащего возвращать банку денежные средства по таким траншам в случае гибели военнослужащего? Разъясняем вопросы, связанные с нормами Закона № 377-ФЗ.

- 93 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

КОГДА БАНК МОГУТ ПРИВЛЕЧЬ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОБМАН ЗАЕМЩИКА-ПОТРЕБИТЕЛЯ?

Роспотребнадзор активно привлекает банки к ответственности по ст. 14.7 КоАП РФ за обман потребителя. Среди типичных случаев недобросовестного поведения — списание комиссии за операции по счету, связанные с исполнением обязательств по кредитному договору, введение в заблуждение по поводу цели кредита и нарушения при ипотечном банкостраховании, например отказ в страховой выплате из-за обстоятельств, не оговоренных в полисе.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 98 **ВКЛЮЧАТЬ ЛИ В РАСЧЕТ МПЛ ССУДЫ С ОТЛАГАТЕЛЬНЫМ СРОКОМ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА?**
104 **КАК ФОРМИРОВАТЬ РЕЗЕРВ С УЧЕТОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В ПРЕДЕЛАХ 50% ОТ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ПОРУЧИТЕЛЯ?**
107 **МОЖНО ЛИ ИСКЛЮЧИТЬ ИЗ РАСЧЕТА ОКУ СРОК ОТ ДАТЫ ВЫДАЧИ ДО ДАТЫ ПРОЛОНГАЦИИ ССУДЫ ПРИ НЕСУЩЕСТВЕННОЙ МОДИФИКАЦИИ?**