

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в два месяца

№ 2 (120) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71747

Учредитель и издатель **ООО «Регламент»**
www.reglamentbank.ru

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

Главный редактор информационно-
методической системы «РегламентБанк»

И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net

Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© **ООО «Регламент», 2025**

Индексы в каталогах

УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

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 тел. (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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 18.04.2025.

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 МСБ, генеральный продюсер форума Scoring Day

Содержание

ТЕХНОЛОГИИ ПРОДАЖ

- 6 Александра ЛЕВИНА, АО «Альфа-Банк»

ОПТИМИЗАЦИЯ В КАТЕГОРИЙНОМ КЕШБЭКЕ: КАК УДОВЛЕТВОРИТЬ ЗАПРОСЫ КЛИЕНТА НЕ В УБЫТОК БАНКУ

Про кешбэк Альфа-Банка знают не только клиенты самого банка, а практически все. Но как выстроить такую систему кешбэков не в убыток самому банку? Как оптимизировать категории? Расскажем, какие модели для этого используются, как они были обучены и как применяются на практике, чтобы предоставлять клиентам персонализированные предложения и максимально эффективно использовать потенциал кешбэка.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- 18 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НАДБАВКИ В 2025 ГОДУ: СЛОЖНЫЕ ВОПРОСЫ

Процесс применения нового Указания № 6960-У вызывает на практике массу вопросов, особенно по расчету надбавок к коэффициентам риска. Рассмотрим практические аспекты расчетов, определимся с наилучшей практикой и проанализируем подходы регулятора. Как определить консолидированную группу? Нужно ли исключать влияние лизинговых и факторинговых компаний? Что считать критерием минимального объема требований к группе связанных заемщиков для применения дополнительной надбавки?

- 26 Иван ГУЛЕНКОВ, Комиссия Общественного совета при Росреестре
Алла ОВЧИННИКОВА, Национальная палата кадастровых инженеров

ЦИФРОВАЯ РЕФОРМА РОСРЕЕСТРА: КАК ИЗМЕНИЛАСЬ РЕГИСТРАЦИЯ ПРАВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ С 1 МАРТА 2025 ГОДА

С 1 марта вступили в силу положения Федерального закона от 26.12.2024 № 487-ФЗ, вносящие существенные изменения в порядок взаимодействия юридических лиц с Росреестром. Эти нововведения знаменуют собой очередной этап цифровизации государственной регистрации сделок с недвижимостью и требуют, в том числе от банков, оперативной адаптации — от внедрения электронной подписи до перестройки внутренних регламентов взаимодействия с Росреестром.

- 31 Владимир ШИКИН, Национальное бюро кредитных историй

САМОЗАПРЕТ: ПЕРВЫЕ ИТОГИ ВСТУПЛЕНИЯ МЕХАНИЗМА В СИЛУ И СЛОЖНОСТИ ДЛЯ КРЕДИТОРА

Если, несмотря на самозапрет, кредитор заключит договор, он не сможет потребовать от заемщика исполнения обязательств. Другими словами, кредитор поражается в правах. И, таким образом, проверка сведений о самозапрете для кредитора — важная бизнес-задача. Как решить эту задачу с минимальными трудозатратами?

№ 2 (120) \ 2025

35 **БАНК РОССИИ РАЗЪЯСНИЛ ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ САМОЗАПРЕТА НА ВЫДАЧУ КРЕДИТОВ**

Вправе ли банк повторно не обращаться в КБКИ перед заключением договора, если в процессе расчета кредитного потенциала уже был получен ответ об отсутствии самозапрета? Распространяется ли полученная от КБКИ информация о наличии/отсутствии запрета только на заявку, в рамках которой был сделан запрос в КБКИ, или на все заявки в пределах 30-дневного периода?

ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

43 **Антон КРАВЧЕНКО, BFL | Арбитраж.ру** **РЕАБИЛИТАЦИЯ ДОЛЖНИКА ВОПРОКИ ВОЛЕ ЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОРОВ: КАК ВЕРХОВНЫЙ СУД ПРЕДЛОЖИЛ БАНКАМ ПОДОЖДАТЬ**

Позиция ВС РФ дает все основания предполагать, что механизм крэмдауна (принудительного — вопреки воле кредиторов — перехода от ликвидационной процедуры к реабилитационной) может быть применен и в банкротстве юридических лиц. Залоговые кредиторы указывают на невыгодность условий антикризисного плана по сравнению с продажей имущества в конкурсе, но ВС РФ не видит в этом проблемы. Какие возникшие в связи с этим новые риски стоит учитывать банкам при кредитовании заемщиков?

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

54 **Михаил ШАБАЛИН, МТС Банк** **КАК УЛУЧШИТЬ МОДЕЛИ ЗА СЧЕТ ФЕДЕРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ СКОРИНГОВЫХ КАРТ: БИЗНЕС-КЕЙС**

Банки стараются получить как можно больше данных о заемщике, чтобы точнее спрогнозировать выход в дефолт. Источников достаточно много, но почему-то мало кто рассматривает в качестве внешнего источника данных для обучения модели данные другого банка. Так происходит потому, что банки не могут передавать данные о заемщиках вовне. Чтобы воспользоваться такой возможностью, необходимо избежать передачи данных о заемщике и при этом обучить скоринговую модель.

СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ

64 **Денис ХМИЛЕВСКИЙ, АКРА** **НЕИПОТЕЧНАЯ СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ НАБИРАЕТ ПОПУЛЯРНОСТЬ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ**

В прошлом году рейтинговое агентство АКРА присвоило наивысший рейтинг AAA(ru.sf) трем нестандартным сделкам секьюритизации. Единовременная просрочка по внесению очередных платежей в денежное требование ни разу не превысила 30 дней, по кредитному договору — 90 дней. Какие механизмы делают сделки секьюритизации безопаснее и привлекательнее для рынка?

Содержание

ПРОДВИЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

- 73 Алексей БАЙНОВ, агентство стратегического маркетинга Cube x D Innovate Group
Михаил ПОСАЖЕННИКОВ, Банк Хлынов

ЦИФРОВОЙ ДВОЙНИК БИЗНЕСА: КАК РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК УСПЕШНО КОНКУРИРУЕТ В МАРКЕТИНГЕ С ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ИГРОКАМИ

Банки лидируют по затратам на интернет-продвижение, входят в топ-2 категорий по объемам размещений на ТВ, радио, в наружной рекламе. При этом до 85% рекламного бюджета на «офлайн» аккумулируют топ-5 банков. Региональным игрокам остается два пути: гнаться за охватом или выигрывать за счет эффективности. Первый путь недостижим, второй — вполне реален, что и доказал Банк Хлынов, создавший своего цифрового двойника.

- 81 Ирина МИХЕЕВА, МГЮА им. О.Е. Кутафина

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕКЛАМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Положения Закона о рекламе, вступившие в силу с 1 марта, стали новым этапом реформирования правил размещения рекламы о потребкредите. Каким требованиям должна соответствовать реклама, за что банки привлекают к ответственности и что нужно изменить в договорах с рекламораспространителями?

РАБОТА С ЗАЛОГОМ

- 86 Руслан НЕВСКИЙ, департамент залогов банка
Максим МИШУТА, компания «Т1 Иннотех»

МГНОВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ЗАЛОГА = ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

Регистрация залога движимого имущества у нотариуса важна для банков тем, что не только повышает прозрачность сделки, но и укрепляет доверие клиентов и регуляторов. Наиболее эффективный и перспективный вариант взаимодействия с ФНП для регистрации залога — интеграция банковских систем с единым реестром сведений о залоге движимого имущества, и для этого появился соответствующий инструмент.

- 93 Александр СЛУЦКИЙ, Межрегиональное сообщество экспертов и оценщиков
ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ МОДЕЛЕЙ ОЦЕНКИ. АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА

Продолжаем разбираться, насколько оправданно применение банками и оценщиками автоматизированных моделей оценки (AVM) и соответствует ли такая практика законодательству. Во второй части статьи речь пойдет о регулировании применения AVM в США и Европе, а также о позиции в отношении AVM, выраженной в стандартах оценки.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 109 **ВОЗМОЖНО ЛИ ИСПОЛЬЗОВАТЬ МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ БЛИЖАЙШИХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТУ?**