

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в два месяца

№ 1 (101) \ 2022

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», 2022

Индексы в каталогах

Роспечать: 80787
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 ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, г. Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, корп. 1. Тираж 2100 экз. Цена свободная. Подписано в печать 18.02.2022.

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, Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), заместитель директора по маркетингу

Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk, управляющий директор, FRM, консультант по риск-менеджменту
Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк, директор проектов Департамента по работе с проблемными активами

Юрий НИКИШЕВ, банковский эксперт

Содержание

РАБОТА С ЗАЛОГОМ

6 Сергей БЕССОНОВ, Сбер

КОНЦЕПЦИЯ ПЛЮС СЕРВИС: ПО КАКОМУ ПУТИ РАЗВИВАЕТСЯ ЗАЛОГОВАЯ СЛУЖБА СБЕРА

В 2021 г. Сбер концептуально перестроил работу залоговых подразделений. Следуя принципу «Точность стоимости и технологичность», банк применил новый подход к решению вполне традиционной задачи — распределению заявок. В чем состоит концепция развития и какую роль в работе залоговой службы играет ряд запущенных в эксплуатацию сервисов?

12 Анна ШАЛОБАСОВА, эксперт по оценке залогов малого бизнеса
Сергей АДАЕВ, VIEWAPP

КАК АВТОМАТИЗИРОВАТЬ ОСМОТР ЗАЛОГА ПРИ ПОМОЩИ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ

Типичная ситуация: в залог предлагается спецтехника на щебневом карьере в 200 км от Ханты-Мансийска, до ближайшего офиса банка 300 км, добраться к месту осмотра можно только на вертолете. Проще не кредитовать под залог такой техники. Решением может стать мобильное приложение для осмотра — но какие особенности его работы нужно учитывать?

21 Дмитрий БИРЮЛИН, компания «Сотби»

ОБЕСПЕЧИВАЯ НЕЗРИМЫМ: ТОНКОСТИ РАБОТЫ С ЗАЛОГОМ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

История борьбы за товарные знаки Natura Siberica и патентные войны демонстрируют колоссальное значение нематериальных активов (НМА). Рассмотрим, как работать с тремя группами активов: цифровыми активами, объектами интеллектуальной собственности, иными НМА — и приведем несколько примеров формулировок для договоров залога.

29 Климент РУСАКОМСКИЙ, Юридическая группа «Парадигма»

АКЦИИ И ПРАВА АКЦИОНЕРА КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА. ЧТО ПОМОЖЕТ УПРОСТИТЬ ВЗЫСКАНИЕ

Все больше внимания в практике кредитования уделяется такому инструменту обеспечения кредитных обязательств, как залог ценных бумаг, в частности — акций, как одного из самых ликвидных активов. Что нужно сделать на этапе принятия акций или прав акционера в залог, чтобы облегчить себе возможность в дальнейшем обратиться на них взыскание и избежать конфликтов?

ПДН

38 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ЛИМИТЫ: ВСЕ О НОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Долгие обсуждения идеи сдерживания роста долговой нагрузки заемщиков реализовались в новом Указании № 6037-У. Как регулятор будет использовать новые макропруденциальные лимиты (МПЛ), каковы последствия их внедрения? Как рассчитывать МПЛ и что делать банкам в случае их нарушения?

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

47 Владимир ШИКИН, НБКИ

ОЦЕНКА ЗАЕМЩИКА С ПОМОЩЬЮ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ НЕСКОЛЬКИХ СКОРИНГОВЫХ МОДЕЛЕЙ

Рост заявок и переход значительной их доли в онлайн требуют высокой скорости принятия решения, а постоянный рост кредитного риска заставляет повышать качество и стабильность дискриминационных процедур. Решить эту дилемму поможет двухуровневая сегментация заявок.

РЫНКИ КРЕДИТОВАНИЯ

54 Сергей ГОРДЕЙКО, ООО «Русипотека»

Сергей МАЗУРИК, АО «ОТП Банк»

СЕМЬ ВОПРОСОВ ОТП БАНКУ О ТОМ, ЗАЧЕМ ВЫХОДИТЬ НА РЫНОК ЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Рынок залогового кредитования занимает в ипотечном кредитовании не больше 2%. Есть ли здесь поле для деятельности и развития? ОТП Банк считает, что есть: банк принял решение вернуться на ипотечный рынок и развивать именно кредитование под залог имеющейся недвижимости. Чем обусловлен такой выбор и в чем простота залогового кредитования для банка?

59 Владимир КОЗЛОВ, компания Raisk

БАНКОВСКИЙ «СВЕЖАЧОК»: ЕСТЬ ЛИ ЕЩЕ В ГОСМОНОПОЛЬНОМ ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ МЕСТО ДЛЯ РОСТА ЧАСТНОГО БИЗНЕСА?

В 2021 г. случились интересные, но не слишком освещаемые в прессе события. Два лидера частного бизнеса по темпу роста — Ozon и Wildberries — приобрели собственные банки. Прошло полгода. Справились ли эти компании со специфичными финансовыми задачами и есть ли у частного банка возможность выйти на рынок кредитования поставщиков маркетплейсов?

65 Алексей ТАРАСОВ, эксперт по рынку синдицированного кредитования

ЧЕТЫРЕ ТРЕНДА РЫНКА СИНДИЦИРОВАННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

По сравнению с 2020 г. рынок синдицированного кредитования вырос более чем в два раза и превзошел объемы «доковидного» 2019 г. Посмотрим, какие крупные сделки проектного финансирования и «устойчивого» кредитования были заключены на рынке и чем будет определяться его развитие.

НЕПРОФИЛЬНЫЕ АКТИВЫ

72 Александр ТЕМНИКОВ, Кристина МИРЗОЯН, Банк ВТБ (ПАО)

РАБОТА С НЕПРОФИЛЬНЫМИ АКТИВАМИ: КЕЙС ЦИФРОВИЗАЦИИ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА В СФЕРЕ НЕДВИЖИМОСТИ

В конце прошлого года Эльвира Набиуллина выступила с рекомендациями российским банкам о сокращении портфеля непрофильных активов (НПА). Многие банки ограничиваются публикацией объявлений о продаже НПА на своем сайте или привлечением риелторских агентств. В статье описан проект Банка ВТБ по реализации НПА посредством онлайн-сервисов.

Содержание

- 79 Владимир ЛЕБЕДИНСКИЙ, Ассоциация «СРОО «Экспертный совет»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ОЦЕНОЧНАЯ ЭКСПЕРТИЗА ПРИ РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ БАНКОВ

Работа с проблемными активами связана с целым комплексом задач в области финансово-экономической экспертизы. Как выиграть в «экспертной войне» на досудебной или судебной стадии? Какие инструменты применять для оспаривания результатов отчета об оценке? Как использовать экспертизу для усиления своей позиции в «банкротных» и налоговых спорах, а также в уголовных делах с участием банков?

КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ

- 90 Екатерина АНИКИНА, Вадим ШУБЕНИН, АО ЮниКредит Банк

«НЕОБЯЗЫВАЮЩИЙ» ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА: ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ

В коммерческой практике все чаще применяется «необязывающая» (uncommitted) конструкция договора о предоставлении кредита или об открытии кредитной линии. Это менее ресурсозатратный вариант и для банка, и для заемщика. Однако такие договоры пока не получили должного описания и осмысления. Постараемся восполнить этот пробел.

- 97 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

РИСКИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА БЕЗ СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ ЗАЕМЩИКА

Банк России 3 февраля опубликовал письмо, где предостерег банки от практики, при которой заемщик не подписывает ни собственноручной подписью, ни ее аналогом индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа). В статье проанализирована новая судебная практика, позволяющая заемщикам оспорить договор займа по указанным основаниям.

ВОЗВРАТ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 104 Алексей ШАРОН, советник юстиции 3-го класса

КАК ПРЕСЕЧЬ ПЕРЕВОД АКТИВОВ ДОЛЖНИКА: ПРИМЕР НЕСТАНДАРТНОГО ПОДХОДА СУДЕБНОГО ПРИСТАВА

Должник часто переводит активы в новую организацию без задолженности. Типичные действия судебного пристава: направить запросы об имуществе должника в регистрирующие органы и, получив отрицательный ответ, вернуть исполнительный документ банку-взыскателю без исполнения. Может ли судебный пристав отойти от формальных подходов? Каковы пределы исполнительных действий?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 107 КАК ПРАВИЛЬНО РАССЧИТАТЬ ТЕКУЩИЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ № 754-П?