

## К ВОПРОСУ О СТАНДАРТИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТОВ СТОРОННИХ БАНКОВ»

### THE QUESTION OF STANDARDIZATION OF BANKING PRODUCT "REFINANCING OF CREDITS OF OTHER BANKS"

**A. Ushanov**

*Summary.* In the context of the shortage of quality borrowers, limiting the development of the banking sector, commercial banks are forced to generate new credit products in the struggle for the client. One of them is the refinancing of loans from third — party banks, which has become one of the drivers in the corporate lending market since the end of 2017. In order to unify the product, the article proposes to develop a standard for the process of refinancing loans. Its purpose is to form public and transparent rules of interaction between the Bank and the borrower when issuing a loan. A Matrix of requirements for the components of the refinancing process, reflecting the best practices of leading domestic banks.

*Keywords:* refinancing loans, reducing credit load, standard refinancing, the matrix requirements.

**Ушанов Александр Евгеньевич**

К.э.н., доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ (г. Москва)  
Ushanov\_0656@mail.ru

*Аннотация.* В условиях дефицита качественных заемщиков, ограничивающего развитие банковского сектора, коммерческие банки вынуждены в борьбе за клиента генерировать новые кредитные продукты. Один из них — рефинансирование кредитов сторонних банков, ставшее с конца 2017 г. одним из драйверов на рынке корпоративного кредитования. В целях унификации продукта в статье предлагается разработать Стандарт процесса рефинансирования кредитов. Его цель — сформировать публичные и прозрачные правила взаимодействия банка и заемщика при выдаче кредита. Приводится Матрица требований по составляющим процесса рефинансирования, отражающая лучшие практики ведущих отечественных банков.

*Ключевые слова:* рефинансирование кредитов, снижение кредитной нагрузки, стандарт рефинансирования, матрица требований.

**Р**азвитие российского банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков. Как отметил председатель комитета Госдумы по финансовому рынку А. Аксаков в интервью «Российской газете», «все больше банков вынуждено размещать более дорогие клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы на межбанковском рынке и на депозиты в Банке России. Это отрицательно сказывается на маржинальности банковской деятельности и его инвестиционной привлекательности» [1].

По данным исследования, проведенного в марте 2018 г. рейтинговым агентством «Эксперт РА», с начала 2016 г. число банков, вынужденных в ущерб прибыльности размещать средства на рынке МБК и в депозиты ЦБ РФ, выросло почти в три раза — до 170, что составляет около трети от их общего количества [2]. Дефицит хороших заемщиков привел к избытку ликвидности, профицит которой в банковской системе достиг к июню 2018 г. 4 трлн. руб.

Данная ситуация объективно потребовала от кредитных организаций срочного поиска новых методов борьбы за клиента. Одним из таких методов стало *рефинансирование кредитов сторонних банков*, в первую очередь для малого и среднего бизнеса.

### Рефинансирование кредитов

После того как в конце 2014 г. Центробанк резко повысил ключевую ставку до 17%, большинство финансово-кредитных организаций были вынуждены поднять ставки по своим кредитам либо вовсе закрыть эти программы. Начиная с января 2017 г. регулятор стал последовательно снижать ставку с 10 до 7,25%. На этом фоне произошло закономерное оживление банковского сектора. Наряду с классическим корпоративным кредитованием начало развиваться рефинансирование бизнес-кредитов. Причем, как отмечают эксперты, если в 2017 г. драйвером роста было рефинансирование ипотечных и потребительских ссуд, то в 2018-м эта услуга начала набирать популярность у бизнеса. Так, например, доля рефинансируемых кредитов клиентов корпоративного филиала банка ВТБ в Екатеринбурге, которые обращаются из других банков за более низкой ставкой, достигала в 2017 году 50–60% всех новых выданных.

Каковы причины того, что рефинансирование кредитов в конце 2017-го и в 2018 году стало одним из драйверов на рынке корпоративного кредитования? Их несколько:

- ♦ во-первых, заемщики, обращающиеся в банк за услугой рефинансирования, отличаются, как правило, высоким качеством: у них уже сформированы

Таблица 1. Условия рефинансирования кредитов сторонних банков

Банк/условие	Срок кредита, мес.	Сумма кредита, млн. руб.	Ставка, % годовых	Залог	Порядок погашения кредита	Особые условия
Сбербанк России		от 3,0	От 10			
Промсвязьбанк	до 120	До 3,0 («Упрощенный») до 9,0 («Бизнес») до 120,0 («Инвест»)	10,0			
Открытие	до 120	0,5–30,0	от 13,0	Имущество и поручительство 3-х лиц		
ЮниКредит банк	до 120	0,5–73,0	Индивидуально. Малый бизнес — 11,0		Аннуитетные платежи или индивидуальный график	Малый бизнес — без свободного залога. Отсутствие комиссий. Возможность подать заявку на сайте банка
НОКССБАНК	до 120	Не ограничена	Индивидуально		Индивидуальный график	
Петрокоммерц	до 120	до 150	от 13,0	Имущество и поручительство 3-х лиц		
Интеза	до 120	до 3,0	12,0		С учетом пожеланий клиента	

рован опыт работы с банком, они четко понимают, какие условия нужно обсудить, какие продукты и сервисы им нужны, по каким критериям сравнивать предложения разных банков, выбирая оптимальный для себя и своего бизнеса вариант;

- ◆ во-вторых, переманивая у конкурентов новых клиентов, которым в результате снижения ключевой ставки платить банку по старым кредитам стало просто невыгодно, кредитные организации получают возможность не только нарастить свой кредитный портфель, но и укрепить и развить долгосрочные взаимовыгодные отношения с компаниями, а также увеличить объемы кросс-продаж, предлагая помимо кредитов и другие свои продукты и услуги;
- ◆ в-третьих, собственники бизнеса восприняли изменение ключевой ставки как сигнал для пересмотра своих кредитных портфелей и возможности найти способы снижения кредитной нагрузки, к которым относятся:
  - ◆ увеличение срока кредитования, что влечет за собой снижение размера ежемесячного

платежа, т.е. экономической нагрузки на компанию;

- ◆ увеличение суммы кредита, особенно если заемщик имеет положительную кредитную историю;
- ◆ снижение процентной ставки, как правило, на 1–2 пункта;
- ◆ изменение валюты кредитования, что может быть выгодно при различных вариантах изменения курса;
- ◆ консолидация долгов по разным кредитам, т.е. объединение несколько кредитных договоров в один;
- ◆ изменение предмета залога: возможность снять обременение и заложить иное имущество, если на продажу или совершение иных действий с объектом, который уже находится в залоге, наложены ограничения первого кредитора;
- ◆ отсрочка выполнения обязательств по договору с возможностью избежать начисления штрафов и неустоек.

Таблица 2. Матрица требований по составляющим процесса рефинансирования кредитов сторонних банков

№ п/п	Составляющие требований Стандарта	Содержание требований Стандарта
1	Цель и базовые условия кредитования	<ul style="list-style-type: none"> <li>рефинансирование кредита/кредитов в другом банке/других банках, выданные как на основную деятельность, так и на инвестиционные цели</li> <li>проценты по рефинансируемому кредиту клиент погашает за счет собственных средств</li> <li>если кредит был выдан на инвестиционные цели, то инвестиционная фаза проекта должна быть завершена, и источник погашения кредита — поступающий денежный поток от текущей деятельности</li> <li>если инвестиционная фаза проекта не завершена, источник погашения рефинансируемого кредита — доходы от текущей деятельности клиента/группы компаний</li> <li>выдача кредита возможна под залог имущества, находящегося в залоге других банков и/или под временное обеспечение и/или на период до 2-х месяцев без обеспечения под поручительство собственников бизнеса</li> </ul>
2	Преимущества	<p>За счет рефинансирования у клиента появляется возможность оптимизировать структуру кредиторской задолженности, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>перевести ссудную задолженность, номинированную в иностранной валюте, в рубли</li> <li>снизить ежемесячную долговую нагрузку (рефинансирование на более длительный срок)</li> <li>оптимизировать расходы по кредиторской задолженности (рефинансирование под более низкую ставку)</li> <li>объединить несколько ссуд в одну</li> </ul>
3	Требования к заемщику/группе компаний	<ul style="list-style-type: none"> <li>ведение хозяйственной деятельности клиента в течение не менее 12 месяцев</li> <li>осуществление хозяйственной деятельности в приоритетных отраслях</li> <li>положительная деловая репутация клиента/группы связанных компаний и его конечных бенефициаров</li> <li>местонахождение и ведение клиентом основной деятельности в регионе присутствия банка</li> <li>клиент/группа связанных компаний не находится на одной из стадий банкротства, ликвидации или реорганизации</li> <li>отсутствие конфликтов между участниками/акционерами/бенефициарами клиента/группы связанных компаний</li> <li>финансовое положение клиента в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов банка оценивается не хуже, чем «среднее»</li> <li>отсутствие негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности клиента/группы компаний</li> <li>отсутствие у клиента просроченной задолженности перед работниками по выплате заработной платы</li> <li>отсутствие по счетам клиента в банке/иных банках очереди распоряжений, не исполненных в срок</li> <li>отсутствие выставленных требований (в т.ч. в рамках исполнительного производства) претензий и судебных разбирательств в отношении клиента и/или группы связанных компаний в общей сумме, превышающей хотя бы одно из следующих значений: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 25% от величины чистых активов клиента и/или группы связанных компаний за последние 12 месяцев (4 отчетных квартала);</li> <li>- 5% от суммы активов клиента и/или группы связанных компаний на последнюю отчетную дату;</li> <li>- 5% совокупного объема выручки клиента и/или группы связанных компаний за последние 12 месяцев (4 отчетных квартала)</li> </ul> </li> </ul>
4	Приоритетный клиентский сегмент	Малый и средний бизнес
5	Минимальная сумма кредита	500~<000 рублей РФ или эквивалент в иностранной валюте на дату подачи заявки
6	Валюта кредитования	RUR, USD, EUR и другие. Кредитование в иностранной валюте возможно только при наличии у заемщика соответствующего размера выручки в валюте кредита
7	Форма кредитования	Кредит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности
8	Сроки кредитования	12–120 месяцев. Срок кредитования устанавливается с учетом целей, на которые был предоставлен рефинансируемый кредит
9	Процентная ставка	Согласно тарифам банка, а также с учетом порядка рефинансирования (см. п. 13 Матрицы)

№ п/п	Составляющие требований Стандарта	Содержание требований Стандарта
10	Документы, предоставляемые клиентом	1. Стандартные при кредитовании. 2. Комплект документов, специфичный для рефинансирования: <ul style="list-style-type: none"> <li>• оригинал основного договора, заключенного между Банком-1 и заемщиком, на основании которого компания планирует получить рефинансирование</li> <li>• оригинал договора/договоров обеспечения по основному договору</li> <li>• актуализированное ТЭО кредита или бизнес-плана</li> <li>• справка от Банка-1 о платежной дисциплине компании-заемщика по основному договору или копии платежных документов</li> <li>• документы, подтверждающие целевое использование рефинансируемого кредита</li> <li>• письмо Банка-1 о согласии на досрочное погашение заемщиком рефинансируемого кредита</li> <li>• письмо Банка-1 о согласии на передачу имущества, заложенного в обеспечение рефинансируемого кредита, в последующий залог в качестве обеспечения кредита на рефинансирование (при необходимости)</li> </ul>
11	Кредитная история	Кредитная история: <ul style="list-style-type: none"> <li>• составляет по рефинансируемому кредиту не менее 6 месяцев (произведено не менее 6 платежей, в том числе не менее 3-х — по основному долгу)</li> <li>• оценивается за последние 12 календарных месяцев.</li> </ul> По рефинансируемому кредиту: <ul style="list-style-type: none"> <li>• за анализируемый период было допущено не более одной технической просроченной задолженности длительностью не более 5 календарных дней</li> <li>• не было фактов пролонгаций, реструктуризаций и прочих действий, улучшающих условия обслуживания рефинансируемого кредита, кроме случаев снижения процентной ставки в соответствии с их общим снижением на финансовом рынке и пролонгаций при одновременном выполнении следующих условий: кредит был предоставлен на инвестиционные цели и на срок до 1–2 лет, когда пролонгация допускалась условиями кредитного договора</li> </ul>
12	График погашения кредита	Равными долями/аннуитетные платежи/сезонный. Погашение основного долга не должно осуществляться в конце срока. По кредитной линии с лимитом задолженности срок траншей не должен превышать 12 месяцев
13	Обеспечение, поручительства	1. Недвижимость — не менее 70% в структуре залога 2. Оборудование, автотранспорт, ТМЦ, прочее движимое имущество — не более 30% в структуре залога 3. Поручительство собственников бизнеса, владеющих не менее 80% долей/акций компании, аффилированных компаний

### Условия рефинансирования

Операции по рефинансированию корпоративных кредитов сторонних банков сегодня предлагают Сбербанк, Промсвязьбанк, Открытие, ВТБ, Альфа-банк, МКБ, ЮниКредит Банк, Транскапиталбанк, УБРиР, УРАЛСИБ, МинБанк и др. Кроме этого, целый ряд компаний предлагает свои услуги по поиску рефинансирующего банка (EASTWESTGROUP, кредитный брокер ООО «Финансист», ООО «Альянс Консалтинг» и др.).

Сравнительная характеристика основных условий при рефинансировании кредита банками представлена в табл. 1.

Процедура рефинансирования кредитов для юридических лиц требует тщательной подготовки и расчетов, причем как со стороны банка, так и заемщика. Последнему предстоит, в частности, объективно оценить перспективы перекредитования, выбрать оптимальное предло-

жение из нескольких доступных вариантов и, наконец, убедить кредитора принять положительное решение.

Среди типичных ошибок клиента при решении вопроса о рефинансировании — неучет пункта о досрочном погашении ссуды. Сумма штрафных санкций за досрочное погашение может превысить финансовую выгоду, полученную при процедуре рефинансирования, особенно с учетом затрат на оформление нового договора с кредитной организацией. Еще одной ошибкой является неправильное оформление документации.

Заемщик должен быть четко проинформирован о предлагаемом финансовом продукте, о расходах, связанных с его приобретением, владением и продажей, о сроках действия, возможности условий и порядка расторжения соответствующего договора и т.п. Необходимо предусмотреть все существенные риски, связанные с услугой.

NN п/п	Составляющие требований Стандарта	Содержание требований Стандарта
14	Порядок рефинансирования	<p>Вариант 1: есть согласие первоначального банка-кредитора (Банк-1) на последующий залог<sup>1</sup>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Клиент запрашивает согласие на последующий залог у первоначального банка-кредитора и справку о состоянии ссудной задолженности</li> <li>2. Клиент получает согласие на последующий залог и справку</li> <li>3. Клиент предоставляет согласие на последующий залог и справку в рефинансирующий банк (Банк-2)</li> <li>4. Банк-2 оформляет последующий залог и предоставляет кредитные средства клиенту (по факту подачи заявления на гос. регистрацию залога или по факту гос. регистрации залога; в 1-м случае зарегистрированный договор залога должен предоставлен клиентом в Банк-2 не позднее 30 календарных дней с даты выдачи кредита)</li> <li>5. Клиент погашает рефинансируемый кредит</li> </ol> <p>Вариант 2: нет согласия Банка-1 на последующий залог; есть временный залог:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Клиент предоставляет справку о состоянии ссудной задолженности</li> <li>2. Банк-2 оформляет временный залог и предоставляет кредитные средства. На период временного залога процентная ставка устанавливается на 2 процентных пункта выше до даты регистрации основного залога</li> <li>3. Клиент погашает рефинансируемый кредит (залог освобождается от обременения)</li> <li>4. Клиент в течение не более 60 календарных дней с даты выдачи кредита предоставляет в Банк-2 зарегистрированный договор залога недвижимого имущества</li> </ol> <p>Вариант 3: нет согласия Банка-1 на последующий залог; нет временного залога:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Клиент предоставляет справку о состоянии ссудной задолженности</li> <li>2. Банк-2 предоставляет кредитные средства</li> <li>3. Клиент погашает рефинансируемый кредит (залог по кредиту освобождается от обременения)</li> <li>4. Клиент в течение 15 календарных дней с даты выдачи кредита (для движимого имущества) и в течение 60 календарных дней с даты выдачи кредита (для недвижимого имущества) заключает и регистрирует договор залога в установленном законом порядке. На период отсутствия залога процентная ставка устанавливается на 2 процентных пункта выше до даты регистрации залога</li> </ol>
15	Особые условия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Срок действия решения Кредитного комитета о предоставлении банковского продукта «Рефинансирование кредитов сторонних банков» — не более 2-х месяцев. При этом не должно произойти ухудшение финансового состояния клиента с момента принятия решения до момента заключения с ним кредитного договора.</li> <li>2. Решение о предоставлении банковского продукта принимается Кредитным комитетом/Малым кредитным комитетом банка</li> </ol>

### Стандарт рефинансирования кредитов сторонних банков

На наш взгляд, полезной инициативой, особенно учитывая рост популярности услуги, станет выработка Стандарта рефинансирования кредитов сторонних банков. Его цель — сформировать *публичные и прозрачные правила* взаимодействия банка и заемщика при выдаче кредита. В Стандарте, помимо цели рефинансирования, прописываются преимущества продукта, требования к заемщику, форма и условия кредитования, варианты рефинансирования, перечень необходимых документов и др.

В целях постепенного внедрения лучших практик подходы, изложенные в данном Стандарте, могут быть предложены коммерческим банкам в качестве ориен-

тира для совершенствования механизма рефинансирования. Стандарт сможет обеспечить соответствие типовых сценариев продаж продукта «рефинансирование кредитов» общим принципам обеспечения защиты прав и законных интересов заемщиков. Документ, который носит рекомендательный характер, поможет банкам дополнять или менять условия бизнес-процесса рефинансирования, а для компаний с вдумчивым менеджментом станет полезной справочной базой, что приведет к росту количества качественных заемщиков. Появление четких правил и критериев для получения услуги рефинансирования будет способствовать лучшему пониманию рисков, связанных с ее предоставлением.

В России разработкой стандартов банковской деятельности уже более 10 лет занимается Ассоциация российских банков (АРБ), в рамках которой был создан

<sup>1</sup> Последующий залог - вторичный залог уже заложенного имущества в обеспечение других обязательств. По гражданскому законодательству РФ требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих

Координационный комитет АРБ по стандартам качества банковской деятельности. К настоящему времени Советом АРБ одобрено более 17 стандартов, большую часть которых составляют стандарты качества отдельных банковских процессов, а также методологические документы. Среди одобренных стандартов — такие, как:

- ◆ Стандарт кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства;
- ◆ Стандарт деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц;
- ◆ Стандарт качества вкладов физических лиц;
- ◆ Стандарт качества банковской деятельности по депозитным операциям;
- ◆ Стандарт качества организации работы по управлению бизнес-процессами в кредитных организациях и др.

В настоящее время на стадии рассмотрения находятся разработанные АРБ Стандарт ответственного ипотечного кредитования и Стандарт защиты прав и интересов физлиц.

Цели и преимущества продукта, требования к заемщикам, условия предоставления и другие параметры отражаются в Стандарте в виде Матрицы требований по составляющим услуги рефинансирования кредитов юридических лиц (табл. 2).

Поскольку каждая сделка по рефинансированию по-своему уникальна, описанную Матрицу требований нельзя наложить, подобно трафарету, на все сделки. Стандарт устанавливает *базовые* типовые требования к данному продукту, знание которых повысит его прозрачность для бизнеса, поможет банкам дополнять или менять условия рефинансирования, станет полезным инструментом для принятия решения о введении такой услуги.

### ВЫВОДЫ

Предлагаемый Стандарт процесса рефинансирования кредитов сторонних банков (юридические лица) включает как продуктовые, так и технологические составляющие, описанные в Матрице требований: цель и преимущества продукта, требования к заемщику, условия и порядок рефинансирования. Внедрение Стандарта в банковскую практику вписывается в проводимую АРБ работу по стандартизации банковских процессов и продуктов и имеет целью сформировать публичные и прозрачные правила взаимодействия банка и заемщика при выдаче рефинансируемого кредита, способствовать развитию и совершенствованию предоставления данного продукта кредитными организациями.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Сайт «Российской газеты». [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2018/06/05/problema-ozdorovleniia-bankovskogo-sektora-reshena-na-90.html>. Выпуск 6.06.2018.
2. Сайт «Вести.ру». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vestifinance.ru/articles/98787>.

© Ушанов Александр Евгеньевич (Ushanov\_0656@mail.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

