

## АНКЕТА ДЛЯ БАНКОВ

*Данная анкета разработана в связи с исследованием, проводимым Всемирным банком для оценки эффективности системы обеспечения прав кредиторов и системы банкротства в **России**. Исследование выполняется в сотрудничестве с **Банком России** в рамках поддерживаемой совместно Всемирным банком и Международным валютным фондом программы оценки соответствующих национальных систем в их сопоставлении с лучшей международной практикой в ключевых областях, оказывающих влияние на финансовую стабильность рынка и основания для доверия к нему. Ответы на данную анкету будут использованы для формулирования общих результатов и выводов без ссылок на конкретные учреждения, клиентов или кредиты, за исключением информации, независимо от данного опроса являющейся общественным достоянием, или случаев выдачи разрешения на использование соответствующей информации.*

*Ответы на данную анкету следует давать как можно более подробно, подкрепляя их имеющимися соответствующими статистическими сведениями и иными данными.*

### 1. Типы кредитов.

- a. Опишите типы кредитов, предоставляемых Вашим учреждением, с указанием общего объема кредитования и процентной доли кредитов каждой категории (например, кредитование корпораций (капитальное кредитование, кредитные линии и автоматически возобновляемые кредиты), индивидуальные займы, кредитование недвижимости, автомобилей и т. д.).
- b. Какая доля предоставляемых кредитов приходится на аффилированные учреждения (так называемое связанное кредитование)? Опишите все ограничения, налагаемые на кредитование данного типа действующей нормативно-правовой базой или внутренними нормативными документами Вашего учреждения.

### 2. Процентные ставки. Под какие процентные ставки предоставляются кредиты каждого из названных выше типов?

### 3. Залог (Обеспечение).

- a. Какова доля кредитов корпоративным клиентам, предоставляемых под залог (с разбивкой по категориям)?
- b. Залог (обеспечение) какого типа требует Ваш банк? Какой форме отдается предпочтение (или какая используется чаще всего)?
- c. Опишите главные проблемы, связанные с созданием, учетом (регистрацией) и обеспечением правоприменения в отношении залога и обеспечения.

#### **4. Взыскание кредитов и управление кредитными рисками.**

- a. Имеется ли в Вашем учреждении отдел взыскания кредитов, отвечающий за взыскание кредитов, обязательства по погашению которых не выполняются должниками? Если да, то сообщите сведения о следующем:
  - i. Организационная структура упомянутого отдела, численность его сотрудников в расчете на весь банк и процедура принятия решений.
  - ii. Требования к квалификации персонала и процесс подготовки сотрудников данного отдела.
  - iii. Все стандартные процедуры осуществления взыскания кредитов, а также то, существует ли на этот счет общее операционное руководство.
- b. В какой момент материалы по тому или иному кредиту передаются в отдел взыскания кредитов для принятия мер?
- c. Сообщите сведения о недействующих займах в Вашем учреждении по итогам за год **за последние 5 лет** с указанием их объемов и процентных долей в отношении (i) общего объема кредитов; (ii) объемов по типам кредитов, предоставляемых Вашим учреждением (как это изложено в Вопросе 1), и (iii) с разбивкой по отраслям.
- d. Представьте список сумм и процентных долей, приходящихся на классифицированные займы по каждой классификационной категории.

#### **5. Методы взыскания кредитов.**

- a. В отношении каждой из приведенных ниже категорий укажите количество кредитов (случаев кредитования), объемы и процентные доли (в процентах от общего объема кредитов, находящихся в стадии инкассации или взыскания):
  - i. Продажа кредита третьей стороне;
  - ii. Реструктуризация долга;
  - iii. Неформальное урегулирование;
  - iv. Внесудебный переход залога в собственность кредитора или обращение взыскания на имущество должника;
  - v. Переход залога в собственность кредитора по решению суда (недвижимое имущество несостоятельного должника);
  - vi. Судебное производство и обращение взыскания на имущество по решению суда (движимое имущество);
  - vii. Ликвидационное производство (например, банкротство);
  - viii. Процедуры по санации (официальные, под надзором суда; например, в рамках конкордата, и т. д.);

**Конфиденциально, материал частного характера**

ix. Конвертация долга в акции;

x. Иное (опишите).

- b. Для каждой из категорий, перечисленных в пункте 5.а, приведите по возможности следующие сведения **по итогам за год за последние 4-5 лет**: (i) средние ставки, по которым осуществляется взыскание (в процентах от общей суммы кредита, подлежащей уплате, включая суммы процентов); (ii) средние ставки, по которым осуществляется взыскание (в процентах от номинальной суммы соответствующего кредита); (iii) средние затраты времени на взыскание кредита; и (iv) средние издержки, понесенные в связи с попытками взыскания займов (например, судебные издержки, расходы на сторонних юристов, стоимость отчетов оценщиков, затраты на проведение аукционов или исполнение решений, расходы на экспертов). В сборе информации по пунктам а. и b. данного вопроса может помочь следующая таблица.

Метод взыскания кредита	Итого кредитов		Средняя ставка взыскания (в % от общей суммы, подлежащей уплате)	Средняя ставка взыскания (в % от номинала)	Средние затраты времени на взыскание кредита	Средние издержки
	Кол-во	Сумма				
(i) Продажа кредита третьей стороне						
(ii) Реструктуризация долга						
(iii) Неформальное урегулирование						
(iv) Внесудебный переход залога в собственность кредитора или обращение взыскания на имущество должника						
(v) Переход залога в собственность кредитора по решению суда (недвижимое имущество)						
(vi) Обращение взыскания на имущество должника по решению суда (движимое имущество)						
(vii) Ликвидация						
(viii) Официальная санация (напр., конкордат, внешнее управление и т. д.)						
(ix) Обмен долга на акции						
(x) Иное						

6. **Информация.** (Данный вопрос касается качества имеющейся информации, на основании которой принимаются решения о кредитовании)
- a. Укажите, информацию какого типа Ваше учреждение обычно запрашивает у корпоративного заемщика при его обращении за кредитом (например, финансовую отчетность, прогноз поступлений и платежей компании, гипотетические финансовые отчеты и т. д.) в случае: (i) обращения за новым кредитом; (ii) в течение периода кредитных отношений, когда данный кредит является действующим, (iii) в контексте повторных переговоров о кредите или выработки соглашения об урегулировании кредита; и (iv) в контексте осуществления процедур официальной санации или реорганизации (например, в рамках конкордата или реорганизации).
  - b. Как бы Вы оценили качество информации, которую предоставляют должники в каждом из перечисленных выше случаев?
  - c. Какие меры принимает Ваше учреждение для проверки достоверности и точности информации, предоставляемой заемщиком (в том числе, заемщиками, не выполняющими свои обязательства)?
7. **Урегулирование проблем.** При реструктуризации долга или выработке соглашения о более обширном урегулировании — осуществления каких изменений в ведении дел должником (таких, как смена руководства, меры по сокращению издержек, сокращение рабочей силы, продажа активов, предоставление нового обеспечения или залога) требует Ваше учреждение в качестве условия реструктуризации или урегулирования? Насколько часто производятся подобные изменения?
8. **Продажа активов.**
- a. В каком проценте случаев Ваше учреждение применяет такие меры, как лишение должника права выкупа заложенного имущества или обращение взыскания на активы при сохранении активов? При каких обстоятельствах активы будут, скорее, сохранены, чем проданы? В течение какого времени в среднем сохраняются активы в общем случае?
  - b. В каком проценте случаев заемщик добровольно передает активы (или обеспечение) при неисполнении своих обязательств?
  - c. Опишите свой опыт участия в публичных или судебных аукционах. Являются ли соответствующие процедуры в целом удовлетворительными?
9. **Официальное производство по делам о несостоятельности.**
- a. В контексте производства по делам о ликвидации (банкротстве), играет ли обычно Ваше учреждение активную роль в качестве кредитора при

***Конфиденциально, материал частного характера***

рассмотрении соответствующего дела или на собраниях кредиторов? Если нет, то почему?

b. В контексте производства по делам о санации (например, реорганизации, в рамках конкордата и т. д.) играет ли обычно Ваше учреждение активную роль в качестве кредитора при рассмотрении соответствующего дела или на собраниях кредиторов? Если нет, то почему?

c. Опишите главные проблемы, связанные с производством по делам о ликвидации и санации.

10. **Дополнительные рекомендации.** Какие дополнительные изменения или рекомендации могло бы предложить Ваше учреждение в целях совершенствования и укрепления прав кредиторов и условий взыскания кредитов для банков, либо в целях уменьшения рисков, которые несут кредиторы? Если бы такие изменения были произведены, то побудили бы они Ваше учреждение снизить процентные ставки для корпоративных заемщиков?

11. [Данный вопрос относится к случаям внесения на рассмотрение новых законопроектов] **Внесенный законопроект.** Если Вы успели оценить предлагаемый законопроект [касающийся вопросов несостоятельности или прав кредиторов], то опишите в общих чертах Ваше мнение по его поводу, укажите, какие его аспекты требуют дальнейшей проработки и усовершенствования и какие разделы законопроекта Вы считаете приемлемыми. Если у Вас имеется проект замечаний к законопроекту, включите его в качестве приложения к ответам на вопросы данной анкеты.