

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в два месяца

№ 4 (98) \ 2021

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», 2021

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) 252-1217, 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) 252-1217, 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) 252-1217.

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 18.08.2021.

Экспертный совет журнала

Антон ВОВК, председатель Комитета по оценочной деятельности Российской гильдии управляющих и девелоперов, член Совета СРО Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», банковский эксперт

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

Владимир КОЗЛОВ, FRM, консультант по риск-менеджменту, raisk.ru

Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк, директор проектов Департамента по работе с проблемными активами

Людмила НАУМОВА, эксперт по юридическим вопросам

Юрий НИКИШЕВ, банковский эксперт

Содержание

ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

- 4 Любовь КОСТЯНОВА, ООО «Балтийский аудит»

КАК ПОДТВЕРДИТЬ И ПОДДЕРЖИВАТЬ РАБОТОСПОСОБНОСТЬ МЕТОДИК ОЦЕНКИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ

Банк России рекомендует кредитным организациям в 2021 г. провести работу по самооценке качества моделей ОКУ и процедур их применения. Какие три фактора позволят банку доказать работоспособность методик оценки ОКУ?

- 11 Александр КАРПОВ, банковский эксперт

ХОД ИСПОЛНЕНИЯ КОНТРАКТОВ КАК ФАКТОР ОЦЕНКИ КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПРИ ВЫДАЧЕ ГАРАНТИЙ

Регулятор начал признавать обоснованным дополнение внутрибанковских методик оценки кредитного риска специфическими критериями и факторами, которые могут повысить точность оценки вероятности кредитных потерь при финансировании исполнения контрактов. Одним из таких факторов может быть ход исполнения контрактов.

КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС

- 26 Андрей ЛЕУШЕВ, компания Farzoom

ПРИМЕРЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ

Статья поможет определить желаемые результаты применения искусственного интеллекта на каждом из ключевых этапов кредитного процесса и разработать алгоритм их достижения, а также поможет малым банкам наметить пути для решения проблемы нехватки данных и компетенций.

ОЦЕНКА ЗАЕМЩИКА

- 34 Григорий БРОДСКИЙ, банковский эксперт

КОНТРАКТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: КАК ВЫЯВИТЬ СКРЫТЫЕ ПОТЕРИ С ПОМОЩЬЮ АНАЛИЗА ЗАПАСОВ

Если какая-то доля запасов исполнителя контракта представляет собой скрытые потери, то ликвидность заемщика может оказаться под угрозой. Какие скрытые потери могут быть в составе запасов контрактников? Как оценить их влияние на финансовую устойчивость предприятия?

- 43 Владимир КОЗЛОВ, raisk.ru

ТОТАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И БЕЗЗАЩИТНОСТЬ: КОГО КРЕДИТОВАТЬ В 2022 ГОДУ

Розничное кредитование сопровождается издержками на обработку больших данных. Однако мы предлагаем обратить внимание на иные затраты — связанные с операционными рисками. Как показал описанный в статье кейс, из открытых государственных сервисов можно получить практически любую информацию о заемщике. В чем здесь опасность для банков?

- 53 Юлия СМОЛЯНИНОВА, ProMoneyClub.ru

ИПОТЕКА ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ: ШАНСЫ ЕСТЬ

Появление самозанятости дало банкам возможность учитывать еще один вид подтвержденного дополнительного дохода. Какие требования банки предъявляют к самозанятым и как оценивают перспективы ипотеки для них?

№ 4 (98) \ 2021

- 58 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

КАКИЕ РИСКИ НЕСЕТ БАНК, ПОВЫШАЯ КРЕДИТНУЮ СТАВКУ ПРИ НАЛИЧИИ У КЛИЕНТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЛОГАМ?

В некоторых случаях с появлением у заемщика задолженности по налогам банк изменяет ему ставку по кредиту. С кого — с банка или с ФНС — должны быть взысканы убытки в виде уплаченных повышенных процентов после того как суд признал задолженность отсутствующей?

ВОЗВРАТ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 61 Вячеслав ХОРОВСКИЙ, Николай ВОЛОДИН, Московский офис GRATA International

ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ АКТИВАХ ДОЛЖНИКА В СТРАНАХ ПОСТСОВЕТСКОГО ПРОСТРАНСТВА

Знание легальных источников информации не только поможет взысканию, но и позволит усилить свою позицию на стадии преддоговорных отношений. Какие публично доступные инструменты поиска информации об активах есть в тех или иных странах постсоветского пространства?

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

- 71 Елена КОНЕВА, FICO

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ: СКОРИНГ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ СЧЕТАМИ

Хит-рейты во всех ведущих бюро превысили 90%, то есть новых заемщиков нет. Главный вопрос: что делать с теми, кто есть? Скоринг для управления счетами позволяет эффективнее отсекал плохих заемщиков и за счет этого предлагать более выгодные условия хорошим.

КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ

- 76 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

РИСКИ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА НА СПИСАНИЕ ДОЛГА ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ

Банки традиционно включают в договор потребительского кредита условие о заранее данном акцепте на списание долга. Как оптимально формулировать это условие, исходя из законодательства и судебной практики?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 83 «ГАЗЕЛИ» КАК ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ЗАЕМЩИКИ: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ ЗА ПАНДЕМИЙНЫЙ ГОД
92 КАК РАССЧИТЫВАТЬ ПСК В ОТНОШЕНИИ ПРИОБРЕТЕННЫХ ПО ЦЕССИИ КРЕДИТОВ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ?
98 КАКИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНК С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ ВПРАВЕ ПРИОБРЕТАТЬ ДЛЯ СВОИХ КЛИЕНТОВ В КАЧЕСТВЕ БРОКЕРА?

УРОВЕНЬ ПРОФИ

- 101 Алексей ТАРАСОВ, эксперт по рынку синдицированного кредитования

ДВЕНАДЦАТЬ ЛУЧШИХ КНИГ О СИНДИЦИРОВАННОМ КРЕДИТОВАНИИ

Предлагаем путеводитель по лучшим изданиям, в которых рассмотрены инструменты, юридическая документация, процесс реализации сделок, регулирование и управление рисками.