



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Набережночелнинский институт (филиал)  
федерального государственного автономного  
образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»**

**Информационно-образовательный центр подготовки  
специалиста машиностроительного профиля**

**Информационные технологии. Автоматизация.  
Актуализация и решение проблем подготовки  
высококвалифицированных кадров  
(ИТАП - 2014)**

Сборник материалов  
международной научно-практической конференции  
(дистанционная форма)  
28 марта 2014 года

Набережные Челны  
2014

*«Информационные технологии. Автоматизация. Актуализация и решение проблем подготовки высококвалифицированных кадров (ИТАП-2014)»: международная научно-практическая конференция. (2014; Набережные Челны). Международная научно-практическая конференция «Информационные технологии. Автоматизация. Актуализация и решение проблем подготовки высококвалифицированных кадров (ИТАП-2014)», 2014 г.: сборник трудов / ред.кол. Симонова Л.А. [и др.]; под. ред. Симоновой Л.А., Савицкого С.К. – Набережные Челны: Изд-во Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», 2014. – 294 с.*

## **ISBN**

Сборник содержит материалы международной научно-практической конференции «Информационные технологии. Автоматизация. Актуализация и решение проблем подготовки высококвалифицированных кадров» по различным направлениям.

В данный сборник включены материалы, посвященные проблемам подготовки высококвалифицированных кадров.

Для преподавателей, работников высших, средних профессиональных учебных заведений, аспирантов и студентов.

*Ответственный редактор*

Симонова Л.А. - доктор технических наук, профессор

*Редакционная коллегия:*

Хисамутдинов Р.М. - директор ТЦ - Главный технолог ОАО «КАМАЗ»;

Dr.Nicolas Romanov - Академия спорта (Майами, США);

Шуралев С.Г. - к.п.н, доцент, профессор Казанского высшего военного командного училища (военного института) Министерства обороны РФ (Казань);

Комелина В.А. - д.п.н., профессор МАГУ (Йошкар-Ола)

## **ISBN**

или за счет вырученных средств при осуществлении деятельности с использованием имущества, принятого от цессионария в соответствии с договором цессии.

Как отмечают аналитики ЦБ РФ, к III кварталу 2014 года ожидается резкий рост просрочки. Неудивительно, что у организаций ссудный портфель скрывает в себе нереализованные риски, т.к. все спешат за долей рынка, за текущими доходами, что и ведет к быстрому ухудшению кредитного качества активов. Поэтому вышеописанный метод, предложенный авторами, является выходом из огромных сумм задолженности как для банка, так и для клиента.

## **КРИТЕРИИ И ПРАВИЛА ОТНЕСЕНИЯ ЗАЕМЩИКОВ К ПРОБЛЕМНЫМ ЗАДОЛЖНИКАМ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ЕДИНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ**

*Мусина Диана Сагитовна, Насыров Искандар Наилевич  
Набережночелнинский институт (филиал) Казанского (Приволжского)  
федерального университета, г. Набережные Челны, Россия*

Для формирования единой клиентской информационной базы предлагается кроме срока оплаты обязательств дополнительно использовать качественные характеристики. На основе собранной информации можно составлять профессиональное суждение, в котором будет указываться краткая характеристика финансового положения клиента и данные о действующем кредите.

Ключевые слова: информация, кредит, задолженность, критерий.

## **CRITERIA AND GUIDELINES FOR CLASSIFYING BORROWERS TO PROBLEM DEBTORS IN ORDER TO FORM A COMMON INFORMATION BASE**

To form a common customer information database in addition to the period of payment obligations the usage of qualitative characteristics is offered. On the basis of collected information a professional judgment can be made which will indicate the brief description of the financial situation of the client and data on the current loan.

Keywords: information, credit, debt, criterion.

Проблемным заемщиком в банке считается клиент, не ответивший по своим обязательствам по сроку более 30 календарных дней. Данный этап просроченной задолженности относится к софт-режиму (soft-collection). На этом этапе кредитный специалист осуществляет не только переговоры с проблемным заемщиком и его поручителями, если таковы имеются, но и составляет детальное заключение о кредитной задолженности заемщика с целью выноса данного вопроса на кредитный комитет банка, где и решается, как в дальнейшем работать с клиентом.

Если кредитная задолженность по сроку составляет более 60 календарных дней, то работа переходит в хард-режим (Hard-Collection). На данном этапе дело проблемного задолжника переходит в департамент безопасности. Данная служба, в свою очередь, также осуществляет переговоры по телефону с заемщиком и его поручителями, а также выезжает по месту работы или же месту жительства. Дело заемщика, не ответившего по своим долговым обязательствам перед банком более 60 календарных дней, передается в суд.

Для формирования единой клиентской информационной базы необходимо определить, какие еще критерии, кроме срока задержки оплаты обязательств, можно применять для отнесения заемщиков к проблемным должникам. В частности, предлагается для удобства сбора и обработки информации рассмотреть возможность использования качественных характеристик.

Во-первых, все выданные ссуды можно классифицировать по категориям качества в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды. Всего существует пять категорий качества ссуд:

если начинать рассматривать сразу проблемных должников, то данные кредиты относятся к III категории качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Во-вторых, существуют два классификационных правила определения проблемного должника: финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга (таблица 1).

Таблица 1 – Правила определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Все данные о клиенте (просрочнике и не только) собираются в единую информационную базу, на основе которой формируется профессиональное суждение, в котором указывается краткая характеристика финансового положения клиента и данные о действующем кредите. Обычно оно составляется раз в квартал.

Таким образом, применение рассмотренных критериев и правил позволяет банку с минимальными издержками быстро и достаточно объективно наполнить содержимым базу информационной системы управления.