

**Проблемы развития рейтинговых систем оценки кредитоспособности
заемщиков банка**

Научный руководитель – Шилкина Ольга Анатольевна

Тутушкина Евгения Евгеньевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Кафедра государственных и муниципальных финансов,
Москва, Россия

E-mail: damsel_jane@mail.ru

Актуальность исследуемой темы в том, что в настоящее время разработано множество методик по оценке кредитоспособности, но сформировать единую, универсальную методику затруднительно, так как на кредитные возможности заемщика может повлиять множество факторов, таких как бизнес-риск (деловая репутация заемщика, зависимость от поставщиков и покупателей, наличие судебных разбирательств или качество управления) и финансовый риск (величина чистых активов, коэффициенты ликвидности, рентабельности, покрытия и прочие). При невозможности разработать единую методику Банк должен совершенствовать имеющуюся методику для того, чтобы она обеспечивала высокое качество взаимоотношений Банка и контрагентов.

В 2004 году Базельским Комитетом по банковскому надзору был сформулирован принцип управления кредитным риском на основе внутренних кредитных рейтингов заемщика. Данный принцип способствовал разработке соответствующих методик рейтингового оценивания. Но в таких методиках не всегда учитывается полный спектр возможных рисков, некоторые риски остаются без должного внимания, что приводит к негативным результатам. Свидетельство таких ошибок - мировой финансовый кризис 2008 года, последствия которого хоть и не так остро затронули отечественный финансовый рынок в сравнении с другими странами, тем не менее повлияли на него. В связи с этим, актуальной является проблема создания инструмента, который бы учитывал все возможные риски при кредитовании предприятий Банком.

Нельзя не отметить и того, что при проведении активных операций коммерческие банки руководствуются нормами Банка России и внутренними, самостоятельно разрабатываемыми инструкциями и положениями, которые не лишены недостатков. Собственный регламент коммерческих банков по организации кредитования, расчету кредитоспособности клиентов часто носит формальный характер, находится в отрыве от теоретической базы и накопленного мирового и отечественного опыта в данной области.

Необходимо уделить внимание решению проблемы, которая касается разработанных к настоящему времени подходов к оценке кредитоспособности в том, что в них делается акцент на статистические оценки, а не на оценки, рассчитываемые для будущих периодов, в то время как Банк должен принимать кредитное решение, результаты которого можно оценить только в будущем. Сделать прогноз на основе только формализованных подходов к анализу невозможно. Поэтому более эффективно будет использовать математический инструментарий в сочетании с экспертной оценкой

Выполнению поставленных задач способствовали следующие методы: в рамках финансового анализа - вертикальный и горизонтальный сравнительные анализы, коэффициентный метод, анализ абсолютных и относительных показателей; в рамках скоринговой модели - рейтинговый метод с присвоением категорий качества; в рамках анализа скоринговой модели - регрессионный анализ с построением модели зависимости скоринговых баллов от важнейших показателей риска.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция)
- 2) Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"(с изменениями и дополнениями)
- 3) Курилов К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц Карельский научный журнал, 2017
- 4) Потапова Е.А. Развитие систем оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика – юридического лица Молодой учёный №9 (113) май-1 2016 г.