# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВНУТРЕННИХ БАНКОВСКИХ РЕЙТИНГОВ КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ ЕВРАЗИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА

**А. В. Казанский**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры теории кредита и финансового менеджмента

экономического факультета,

Санкт-Петербургский государственный университет

Alexander.kazansky97@gmail.com

В статье дан анализ теоретических основ построения рейтинговых систем коммерческих банков, принятых в международной практике базельских стандартов. Охарактеризованы как простейшие построения внутренних рейтингов, так и более сложные механизмы рейтинговых оценок, основанных на вероятности дефолта и количественных и качественных показателях деятельности корпоративного клиента Особое внимание уделено модификации на основе внутренних рейтингов систем классификации резервов на возможные потери по ссудам и коэффициентов риска, влияющих на расчет достаточности капитала (норматив ЦБ РФ Н1). Немаловажной частью исследования является также рассмотрение процесса перехода на систему внутренних рейтингов, сопряженных со значительными временными и финансовыми затратами.

**Ключевые слова:** Базельские стандарты, капитал первого уровня, достаточность капитала, риск дефолта, внутренние рейтинги, резервы на возможные потери по ссудам, коэффициенты риска, стресс-тестирование, расчет величины кредитного риска, коэффициенты обслуживания долга, рейтинговая шкала, предварительная валидация, дискриминационная способность модели

Рейтинговая система – это совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора статистической информации и информационно-технологических систем, используемых банком для оценки кредитного риска, распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы данной системы, количественной оценки риска дефолта и фактически понесенных потерь по классам кредитных требований. Банк может использовать несколько рейтинговых систем и сам решает, какие кредитные требования к какой рейтинговой системе относить [9].

Системы внутренних рейтинговых моделей служат для учета кредитного риска заемщика и кредитного риска финансового инструмента. В их рамках рассматривается только кредитный риск, связанный с заемщиком.

Использование внутренних банковских рейтингов снижает уровень приемлемого банком риска, что положительно сказывается на способности банка кредитовать субъекты хозяйственной деятельности и, тем самым, способствовать развитию финансового рынка России в частности и Евразийского сообщества в целом

С точки зрения автора, внутренние рейтинги можно использовать для следующих процессов:

1. Установление лимитов кредитования, основанных на рейтинге заемщика. Например, предоставлять некрупные суммы заемщикам с низким рейтингом, тем самым избежав концентрации кредитного риска.
2. Использование рейтингов при принятии решения о выдаче кредита.
3. Упрощение процесса рассмотрения кредита для заемщиков с высоким рейтингом.
4. Тщательный мониторинг заемщиков с низким рейтингом.
5. Мониторинг общего кредитного портфеля.
6. Ценообразование. Изменение процентных ставок в зависимости от рейтинга заемщика (добавление кредитного спрэда на основе рейтинга).
7. Оценка экономической стоимости кредита (оценка дисконтированного денежного потока с учетом будущих кредитных издержек).
8. Резервирование. Создание резервов с учетом ожидаемых убытков, и др.

Естественно, существует ряд проблем, связанных с переходом на внутренние рейтинги. В первую очередь – это недостаточность накопленной статистической информации.

Второй проблемой является сам процесс перехода, так как он сопряжен со значительными временными и финансовыми затратами.

Третьей проблемой можно назвать отсутствие опыта банков по использованию комплексных систем оценки рисков. Для перехода на ПВР банкам потребуются высококвалифицированные специалисты с международным опытом внедрения таких систем.

В любом случае, переход на систему внутренних рейтингов – это данность для одних банков и безусловные требования для других. Определение коэффициентов риска и необходимого уровня резервов на основе рейтингов позволит коммерческим банкам снизить нагрузку на капитал, дифференцировать расчет указанных показателей в зависимости от качества заемщика и, в конечном итоге, сделать более прозрачной систему риск-менеджмента, что положительно отразится на развитие российский и евразийских финансовых рынков в целом

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.1996
2. Закон РФ «О центральном банке» № 86-ФЗ от 10.07.2002
3. Закон РФ «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 01.07.2014
4. Закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001

Инструкция № 180-И ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» (в ред. от 18.06.2015).

Положение № 421-П ЦБ РФ от 30.05.2014 «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель-3»)».

Положение № 483-П ЦБ РФ от 6 августа 2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Андрюшин С. А., Кузнецова В. В. Центральные банки в мировой экономике. М.: «Инфра-М», 2017.

1. Банковское дело. Учебник / под ред. О. И. Лаврушина. М.: Изд-во банковского и биржевого научно-консультационного центра, 2015.
2. Долан Э.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб.: «Санкт-Петербург Оркестр», 2016.
3. Кудрин А. Влияние доходов от экспорта нефтегазовых ресурсов на денежно-кредитную политику России // Вопросы экономики. 2013. № 3. С. 4-19.
4. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. М.: Финстатинформ», 2014.
5. Никифорова А. П. Современный зарубежный опыт реструктуризации банковской системы // Сб. научных трудов. Вып. 9 / под ред. А. И. Михайлушкина и Н. А. Савинской. СПб.: СПбГИЭУ, 2016, с.102-104.
6. Овчинникова О. П., Михалева Ю. В. Стратегия институционально-сетевого развития банковской инфраструктуры // Финансы и кредит, 2009. № 2 (339). С. 2–10.
7. Роуз П.С. Банковский менеджмент. М.: «ДЕЛО Лтд», 2015.
8. Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. Банковское кредитование. Учебник. М.: «Инфра-М», 2016.
9. Энциклопедия финансового риск-менеджмента: под ред. А. А. Лобанова и А. В. Чугунова, 4-е изд., испр. и доп. М., 2014.
10. Borio C. Rediscovering the Macroeconomic Roots of Financial Stability Policy: Journey, Challenges and a Way Forward // BIS Working Papers. Basel. 2016. № 354, p. 99.
11. Maurice D. Levi. International Finance: The Markets and Financial Management of Multinational Business. Second Edition, Mc. Graw-Hill Inc., 2016.

Wezel T., Chan Lau J.A., Columba F. Dynamic Loan Loss Provisioning Simulations on Effectiveness and Guide to Implementation// IMF Working Papers. 2017. № 110, p. 8-11.

1. http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=4501871
2. http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=15072015\_190947ik2015-07-15t19\_06\_47.htm

# A.V.Kazansky

# Usage of internal banking ratings as a factor of Eurasian Financial markets development

*Docent, Ph.D (Economics and Finance), Chair of Credit Theory and Financial Management, St. Petersburg State University*

The article analyzes the theoretical foundations of building rating systems of commercial banks, internationally accepted standards of Basel. Described as the simplest construction of internal ratings, and more complex mechanisms of ratings based on the probability of default, and quantitative and qualitative performance indicators corporate client Particular attention is given to modification based on the internal systems of classification ratings of reserves for possible losses on loans and risk factors that affect the calculation of capital adequacy (standard CBR N1). Important part of the research is also the consideration of the process of transition to internal rating system, coupled with significant time and cost.

**Keywords**: Basel standards, Tier I capital, capital adequacy, risk of default, internal ratings, reserves for possible losses on loans, risk factors, stress testing, calculation of credit risk exposure, debt service ratios, rating scale, pre-validation, discriminatory ability model.