

Правительство Российской Федерации  
Санкт-Петербургский государственный университет  
Направление 080010 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Очирова Кермен Павловна

Аннотация

к магистерской диссертации на тему:

**«Современные подходы к оценке кредитного риска физических лиц»**

Научный руководитель: д.э.н., проф.,  
Люкевич И.Н.

**Актуальность исследования** подходов к оценке кредитного риска физических лиц обусловлена тем, что на сегодняшний день, происходит процесс совершенствования банковской системы. Кризисные ситуации, Базельские нововведения, нестабильность экономики, массовые отзывы лицензий у банков, смена поколений и другие изменения банковской конъюнктуры говорят о том, что необходимо соответствовать течению времени, постоянно совершенствовать действующие системы оценки кредитоспособности.

Наблюдается сокращение объема кредитования потребительского сектора, в связи с кризисом, при этом доля просроченных платежей увеличивается. Такие изменения в банковском секторе заставляют задуматься о причинах их возникновения. Данные факты говорят о том, что имеет место быть некачественная оценка кредитоспособности заемщиков - физических лиц, и как следствие большие объемы невозвращенных кредитов.

**Цель диссертационного исследования** состоит в выявлении сложившихся подходов к оценке кредитного риска физического лица и обоснование уточненной модели кредитного скоринга.

**Для достижения указанной цели решены выделенные задачи:**

1. Уточнено понятие кредитного скоринга
2. Выявлены особенности в выбранных подходах к оценке кредитного риска наиболее точно отражающих дефолт заемщика,
3. Даны рекомендации к уточненной модели.

Научная новизна заключается в разработке уточненной модели кредитного скоринга на основе рассмотренных моделей в условиях вступления в силу Базельского соглашения третьей редакции.

**Основные положения и результаты магистерской диссертации**

- Уточнено понятие кредитного скоринга;
- Выявлены в результате исследования основные направления кредитования физических лиц в условиях нестабильности экономики;
- Выявлены основные характеристики, которые наилучшим образом отражают вероятность дефолта заемщика;

Перечень ключевых слов: подходы, оценка, риск, кредитоспособность, индивидуальный заемщик, физическое лицо, скоринг.