

## КРЕДИТНЫЙ РИСК (МЕТОДИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ)

### CREDIT RISK (THE METHOD OF ANALYSIS AND ASSESSMENT)

*O. Beknazaryants*

#### Annotation

In the article the technique of rating credit risk in the banking sector. The author systematized factors of bank credit risk. Credit risk analysis techniques are described, which are divided into objective and subjective. Also provides a summary assessment of the approach to internal ratings.

**Keywords:** Credit rating, credit risk, commercial bank, criteria of monitoring, factors of bank credit risk.

*Бекназарянц Ольга Александровна*

*Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации,  
Москва*

#### Аннотация

В статье приводится методика рейтинговой оценки кредитных рисков в банковском секторе. Автор систематизировал факторы банковского кредитного риска. Описываются методики анализа кредитных рисков, которые подразделяются на объективные и субъективные. Также дается резюмирующая оценка подхода к составлению внутрибанковских рейтингов.

#### Ключевые слова:

Кредитный риск, кредитный рейтинг, коммерческий банк, критерии мониторинга, факторы банковского кредитного риска.

Однозначного определения термина кредитный риск не существует. Общепринятым является взгляд на кредитный риск как вероятность потери кредитной организацией дохода или даже снижения величины уставного капитала по причине невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им. Кроме того, в последнее время преобладает трактовка риска как состояния неопределенности, ведущего к отклонению результата деятельности от ожидаемого (запланированного), как в меньшую, так и в большую сторону. Кредитный риск означает возможность финансовых потерь кредитной организации вследствие невыполнения обязательств контрагентами.

Кредитный риск присутствует в том или ином виде при кредитовании, формировании портфеля ценных бумаг, проведении межбанковских операций, валютных операций, работе с гарантиями и поручительствами, производными финансовыми инструментами и дилерской деятельности. Значительная часть убытков в настоящее время приходится на кредитные риски, поскольку именно кредитный портфель наших банков приходится в среднем 50–70% активов. В российской банковской системе более 70% потерь приходится на кредитный риск, примерно 15% – на рыночный риск и 5% – на операционный риск.

В общем виде процесс управления риском подразделяют на несколько этапов [6] (см. Рисунок 1):

- ◆ Анализ риска;
- ◆ Выбор методов воздействия на риск при оценке

их сравнительной эффективности;

- ◆ Непосредственное воздействие на риск;
- ◆ Контроль и корректировка результатов.

Три метода управления кредитным риском используются в настоящее время в российских банках:

- ◆ Директивное управление – в данном случае руководство банка принимает решение о целесообразности проведения операции; исходя из оценки предполагаемых рисков;
- ◆ Лимитирование операции – ограничение количественных характеристик отдельных групп операций по типу или по лицам, которые несут ответственность за их выполнение;
- ◆ Ограничение рисков за счет механизмов оценки эффективности с учетом риска.

Дать однозначную оценку преимуществ того или иного метода невозможно. Прямое управление риском со стороны топ менеджмента эффективно при небольшом количестве проводимых операций, в небольшой кредитной организации, либо при проведении крупных операций (особенно, если контрагентом является корпоративный VIP – клиент или клиент, потенциально значимый для кредитной организации). В тоже время процедура лимитирования повышает оперативность принятия управленческих решений и ответственность конкретных исполнителей.

Стратегия управления кредитным риском формируется банком после выбора подходящих способов воздей-

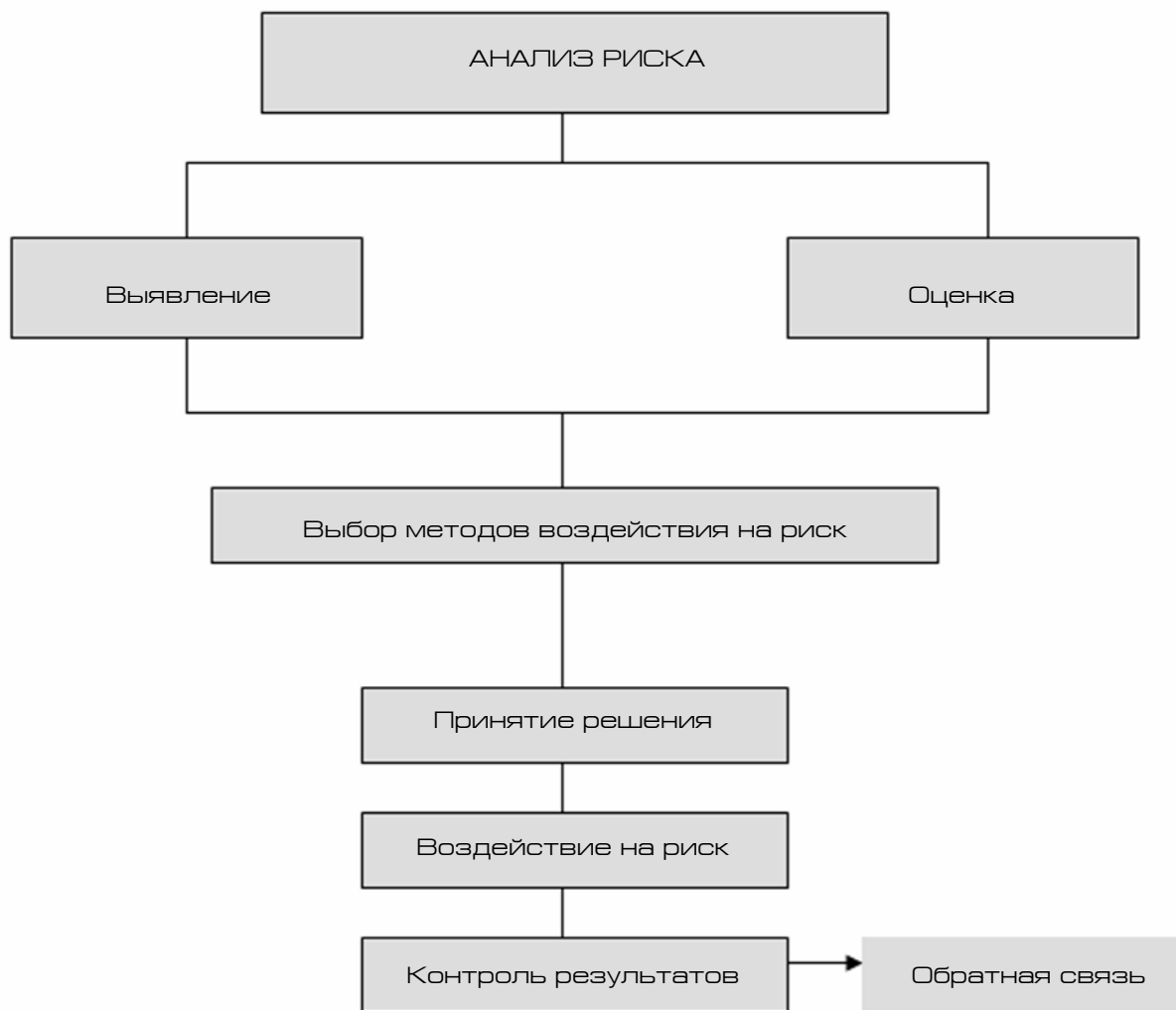


Рисунок 1. Процесс управления риском

ствия на него.

Последний этап управления риском – контроль и корректировка результатов проведения выбранной стратегии, причем учитывается новая полученная информация о факторах кредитного риска. Информация о полученных убытках и о принятых мерах по их минимизации – это есть контроль. Контроль может выражаться например в выявлении новых обстоятельств изменяющих уровень риска.

Таким образом, наиболее важным этапом управления кредитным риском с точки зрения обеспечения и поддержания финансовой устойчивости является анализ риска. На величину кредитного риска влияют как внешние, так и внутренние факторы. Внешние факторы практически не поддаются влиянию со стороны банковского менеджмента, скорее речь идет о правильном их выявлении и оценке и контроле. Банковские служащие активно управляют внутренними факторами, среди которых, прежде всего, выделяют оценку качества кредита и диверсификацию кредитных вложений.

Кредитный риск является комплексным, проблема его анализа заключается в том, что факторы кредитного ри-

ска сами являются рисками, на которые также оказывают влияние множество факторов. Таким образом, структура кредитного риска предполагает сложность его оценки и прогнозирования. Представляется целесообразным разделить внешних факторов кредитного риска на макроэкономические, влияющие на обе стороны кредитного процесса, и связанные с организацией – заемщиком.

Общим свойством макроэкономических факторов является непосредственное влияние на деятельность кредитных организаций, менеджмент которых, в свою очередь, не может оказать влияния на составляющие риска.

Региональный риск связан для кредитных организаций с вероятностью возникновения экономических трудностей на территории, на которой они функционируют.

В результате инфляции возникает обесценение ресурсов и вложений кредитных организаций, а также активов заемщиков и источников их финансирования. В силу этого кредитный менеджмент вынужден закладывать в стоимость активов инфляционные ожидания.

Правовой риск связан с несовершенством или отсут-

Таблица 1.

Факторы банковского кредитного риска

Группа факторов	Содержание
Макроэкономические факторы	Экономический кризис, спад производства по отраслям
	Региональный риск
	Инфляция
	Правовой риск
	Неразвитость системы страхования рисков
	Неразвитость информационного рынка
Факторы, связанные с заемщиком	Риск отсутствия правоспособности и дееспособности
	Риск неплатежеспособности, потери финансовой устойчивости
	Производственно-технологический риск
	Имущественные риски
	Коммерческие риски
	Социальные риски
	Риски искажения информации
	Управленческий риск
	Риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, ухода от ответственности
	Плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных планов
Факторы, связанные с кредитной организацией	Отсутствие качественной методики и технологии кредитования
	Занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога
	Юридические риски
	Риск управления банком
	Недостатки в постановке учета и отчетности

ствием законодательных актов, регулирующих деятельность субъектов национальной экономики, в частности, хозяйственные взаимоотношения и имущественную ответственность сторон кредитной сделки. Риск этот объясняется также появлением новых проблем во взаимоотношениях заемщика кредитора, разрешение которых, в том числе в судебном порядке, требует внесения изменений в нормативные акты. Это входит в противоречие с системой российского права, в случае использования элементов англо-американской системы.

Дополнительный риск кредитной сделке придает отсутствие в стране развитой системы страхования, в том числе и системы страхования рисков стихийных бедствий, кредитных рисков, а также высокая стоимость страховых услуг. Речь идет о добровольном страховании, не закрепленном как норма в законодательстве.

На современном этапе банки не склонны отказываться от высоко рискованного кредитования, поскольку доходность по таким кредитам, выше среднерыночного уровня. Чаще всего банки закладывают потери от "не-

возвратов" в повышенную процентную ставку, что характерно, например, при потребительском кредитовании. Задача возвращения проблемных кредитов также в настоящее время решается несколькими способами в зависимости от типа коммерческого банка, его стратегии и позиции на рынке. Чаще всего малые и средние региональные банки возлагают такую задачу на собственное структурное подразделение или создают такое подразделение "при банке".

Недостаточно развиты финансовые инструменты по передаче кредитного риска от банков в финансовые институты, например, инструменты секьюритизации проблемных кредитов.

Риск также связан с проблемой получения достоверной информации. В настоящее время не развит рынок информационных ресурсов, информация о клиенте собирается менеджерами и сотрудниками кредитных организаций самостоятельно, что занимает много времени и не всегда эффективно. Проблема эта решается созданием кредитных бюро, закон о которых действует с 01 июня

2005 г. Между тем, должно пройти определенное время, чтобы механизм сбора и обмена информацией о заемщиках заработал в полную силу. Пока существует комплекс проблем, связанных с выражением доброй воли со стороны заемщиков и кредитных организаций по передаче информации в бюро кредитных историй, регулированием содержания и частоты запроса информации из бюро, утечкой информации, в основном конфиденциальной, регулируемой законом "О коммерческой тайне".

Факторы, связанные с заемщиками, многообразны по содержанию и по степени влияния на кредитный риск.

Неопределенность юридического статуса предприятия – заемщика, отсутствие лицензирования и патентования деятельности или истечение срока их действия приводит к неправоисполнительности и недееспособности субъекта сделки и признанию его деятельности на рынке незаконной.

На вероятность успешного завершения взаимоотношений заемщика и кредитной организации влияют следующие негативные тенденции в деятельности заемщика: плохое финансовое состояние, низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала вследствие убыточности, неспособность рассчитываться по ранее взятым обязательствам, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств над их притоком.

Производственно – технологический риск, находясь в компетенции менеджмента организации – заемщика, влияет, тем не менее, на кредитный риск банка, особенно в случаях средне- и долгосрочного кредита. Он проявляется в значительной физической и моральной изношенности производственных фондов, устаревших технологиях, что создает вероятность остановки производства в результате отказов оборудования, авариях, производственном браке.

Важным фактором риска является отсутствие у заемщика прав собственности на имущество, в том числе на имущество, передаваемое в залог.

Коммерческие риски характеризуются следующими показателями: низкой конкурентоспособностью выпускаемой продукции, наличием на рынке товаров – аналогов, что предопределяет трудности с его продажей и, как следствие, сокращение выручки от реализации; отсутствие маркетинговых исследований, слабым управлением обновления ассортимента выпускаемой продукции, ценообразованием, системой продвижения и стимулирования сбыта с учетом требований рынка; слабой коммерческой работой, отсутствием собственной сбытовой сети и устойчивых каналов сбыта.

В настоящее время в число важных проблем взаимоотношений кредитных организаций с заемщиками относятся социальные вопросы: плохая организация труда, социальные проблемы в коллективе, накопленная задолженность по заработной плате, высокая текучесть кадров, что создает вероятность остановки производства по причине увольнений. В отличие от экономических социальные проблемы не воздействуют непосредственно на формирование показателей эффективности производ-

ства, но создают определенный "фон" деятельности организации – благоприятный или негативный.

Риск искажения информации выражается, прежде всего, в недостоверности информации учета и отчетности. Для решения этой проблемы в экономике выработан единственный механизм – аудит. Кроме результатов аудита менеджеры кредитных организаций используют по возможности материалы проведения других видов финансового контроля.

К человеческому фактору в деятельности организации следует отнести управленческий риск, характеризуемый набором субъективных (отсутствием заинтересованности руководства заемщика в развитии производства) и объективных (отсутствие необходимой управленческой квалификации у первых лиц заемщика) факторов. Сюда же можно отнести возможность злоупотреблений со стороны управленческого персонала по расходованию и возврату кредитных ресурсов. Наконец, эффективность взаимоотношений с заемщиком во многом определяется наличием и качеством осуществления планирования и экономического анализа деятельности организации. Решение о предоставлении кредита менеджер кредитной организации принимает на основе ретроспективных данных и их анализа, затем оценивает риск будущих событий.

Внутренние факторы кредитного риска связаны с организацией кредитного процесса в банке. Здесь важнейшим вопросом является методическое и организационное обеспечение кредитного процесса. Негативное влияние могут оказать: недостаточная внутренняя инструктивная база, отсутствие или недоработки в кредитной политике; отсутствие стандартов кредитования (регламентов по проведению кредитной операции, ведению кредитной документации, нормативно – методологического обеспечения осуществления анализа финансового состояния заемщика, инвестиционных проектов развития производства, качественной оценки бизнес – планов).

Следующая группа факторов связана с качеством производимого анализа кредитоспособности заемщика. В ряде случаев, особенно в случае отсутствия, строго исполняемых регламентов, происходит занижение требований к уровню платежеспособности заемщика. Информация о его деятельности недостаточна либо недостоверна, отсутствует кредитная история, а также контроль за использованием полученных ссудных средств. Это не позволяет разработать превентивные меры для избежания ситуации непогашения кредита и процентов. Сюда следует отнести низкое качество залога (связанное с юридическим аспектом), завышенной стоимостью, низким спросом на рынке аналогичных объектов, подверженностью быстрому обесцениванию, а также отсутствием проверок его фактического наличия, состояния и прав собственности залогодателя на него.

На основании выше изложенного очевидно, что важна соответствующая правовая подготовка сотрудников кредитных организаций. Недостаточная степень проработанности правовых аспектов кредитной сделки приводит к отказу арбитражного суда от рассмотрения иска или дает партнеру законные возможности не выполнять

свои обязательства.

Отсутствие четко прописанных процедур кредитного процесса создает почву для злоупотребления должностными лицами кредитных организаций служебным положением. Здесь, прежде всего речь идет о чрезмерной концентрации полномочий должностного лица при принятии решений о кредитовании, отсутствие контроля или формальный характер контроля за деятельностью таких лиц. Управленческий риск проявляется также в ошибочных управленческих решениях, несовершенстве организационной структуры управления кредитованием для выявления ошибок. Особого внимания менеджеров заслуживают вопросы управления кредитным портфелем, в рамках которого изучаются и оцениваются два ключевых противоположных понятия: концентрация и диверсификация. Концентрация – наложение определенных лимитов и запретов. Диверсификация – по виду кредитного продукта, по типу заемщиков, географическая, отраслевая. Успех возможен только при наличии долгосрочных стратегий развития кредитных операций, в рамках стратегии развития кредитной организации в целом. Если рынок диктует спрос на новые условия кредитования, должна быть четко прописанная процедура принятия решения и ответственности за него как при осуществлении новой, нетрадиционной для кредитной организации сделки, так и при внесении изменений в кредитную политику.

Риск искажения данных учета и отчетности проявляется в нарушении основных принципов сбора, систематизации и анализа информации о деятельности заемщика. Часто искажения связаны с приукрашиванием показателей деятельности кредитной организации (истинного качества активов) для контролирующих органов. В частности, вуалируют факты пролонгации сомнительной задолженности (перекредитования), задержки оплаты основного долга и процентов. Опасность такого манипулирования цифрами заключена в накоплении искаженной информации, которая по прошествии времени начинает восприниматься как достоверная. В этой ситуации менеджеры не в состоянии отделить реальные факты от созданной ими псевдореальности.

Рассмотренные выше факторы банковского кредитного риска свидетельствуют о необходимости перехода от традиционных методик анализа кредитоспособности (методик финансового анализа). Очевидно, показатели финансовой отчетности складываются под влиянием различных факторов производственной, сбытовой, инвестиционной деятельности организации. Более того, прогнозирование финансовых показателей возможно только на основе информации о других сторонах деятельности организации.

Анализ кредитного риска имеет целью дать количественную характеристику убытков по каждой ссуде, по каждому заемщику или портфелю. Этот процесс в современном банковском деле принято называть рейтинговой оценкой кредитного риска. Система рейтинговой оценки должна быть построена так, чтобы обеспечить менеджмент кредитной организации данными для внутренней и внешней отчетности и статистического анализа. Мето-

дика анализа риска должна обеспечивать объективность оценки, независимость от личной позиции кредитного менеджера, в противном случае методика становится бесполезной.

Агрессивная политика ряда банков в отношении крупных кредитных рисков оказала негативное влияние на их устойчивость. Особенно остро это проявилось в условиях кризиса. Потребовались экстренные меры Правительства РФ и ЦБ по обеспечению системной стабильности банковского сектора. Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития, характеризующейся приоритетом качественных показателей и полноценного мониторинга крупных кредитных рисков. [1]

В настоящее время методики анализа кредитных рисков подразделяют на так называемые субъективные и объективные.

Объективная методика анализа основана на данных финансовой отчетности клиента, расчете финансовых коэффициентов с присвоением им весовых коэффициентов. В результате рассчитывается интегрированный показатель, учитывающий уровень финансовых коэффициентов и их влияние на общую оценку риска. Среди наиболее распространенных коэффициентов: показатели ликвидности, платежеспособности, финансового рычага, оборачиваемости и рентабельности. Преимущества объективной оценки очевидны: базой расчета служат данные систематического финансового учета и отчетности, а также формализованные методики расчета финансовых коэффициентов, что обеспечивает сопоставимость оценки от периода к периоду.

*Но объективные методики не учитывают важные для оценки кредитного риска, такие как:*

- ◆ Качество управления в организации – заемщике;
- ◆ Состояние отрасли заемщика;
- ◆ Рыночную позицию продуктов и услуг заемщика;
- ◆ Достоверность, качество финансовой отчетности клиента (особенно когда заемщик не является субъектом обязательного аудита).

Данный недостаток преодолевается в так называемых субъективных методиках кредитного риска. Они основаны на применении, как правило, экспертной оценки анализа финансовой устойчивости и платежеспособности клиента. Данная оценка высказывается по позициям, не поддающимся количественной оценке. Слабым местом методики экспертной оценки является субъективизм: возможность произвольного выбора заемщика или предпочтение определенным клиентам.

Принимая во внимание наличие определенных недостатков, менеджеры кредитных организаций, как правило, используют смешанную методику анализа деятельности заемщика. В кредитной организации устанавливают собственную процедуру анализа, отражающую опыт персонала, типы кредитующихся клиентов, наличие и полноту финансовых данных о деятельности клиентов.

Примером методики объективной оценки кредитоспособности может служить набор показателей, представленный в табл. 2.

**Таблица 2.** Рейтинговая оценка заемщика по данным финансовой отчетности.

Показатели	Балл
<b>1. Коэффициент текущей ликвидности (К1)</b>	
менее 1	0
1-1,75	10
1,75-2,5	20
Более 2,5	0
<b>2. Коэффициент быстрой ликвидности (К2)</b>	
Менее 0,5	0
0,5-0,6	10
0,7-1,0	20
Более 1,0	0
<b>3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)</b>	
Более 1,0	0
0,75-1,0	10
Менее 0,75	20
<b>4. Коэффициент автономии (К4)</b>	
Менее 0,3	0
0,3	10
Более 0,3	20
<b>5. Коэффициент маневренности собственного капитала (К5)</b>	
Менее 0,5	0
0,5	10
Более 0,5	20
Максимальное количество баллов	100

Здесь необходимо обратить внимание на неоднозначность весовых коэффициентов, привязанных к значению показателя (доля собственного капитала в активах организации – (К4) в промышленности должна составлять более 50%, но в торговле может быть достаточно низкой – до 10%. Не учитывается оборачиваемость активов и рентабельность деятельности.

Методика субъективной оценки кредитоспособности, как правило, разрабатывается под особенности клиентуры конкретной кредитной организации. (см. табл.3)

На основе приведенных данных, эксперт увязывает показатели деятельности заемщика с категорией качества кредита и с размером начисляемого резерва (количественная оценка кредитного риска). Экспертная оценка основывается на аналитических процедурах: сравнении, расчете показателей структуры и динамики, расчете финансовых коэффициентов с учетом инсайдерской информации.

**Таблица 3.** Субъективная оценка кредитных рисков:

Категория качества кредита	Признаки
Категория 1. Высшее качество	Высокая ликвидность, хорошее финансовое состояние и кредитная история, стабильность доходов. Наличие альтернативных источников финансирования, вторичных источников погашения кредита. Сильный менеджмент. Благоприятные тенденции развития отрасли заемщика. Высокое качество обеспечения (страховые полисы, государственные обязательства). Безупречная репутация.
Категория 2. Хорошее качество	Некоторые характеристики из категории 1 не столь благоприятны. Например, доходы подвержены влиянию циклов развития организации, меньшие возможности альтернативного финансирования в периоды финансовых трудностей. Хорошая репутация.
Категория 3. Удовлетворительное качество	Хорошая ликвидность, Удовлетворительное финансовое состояние. Доходы устойчивы. В определенных условиях погашение кредита не может быть гарантировано. Низкое качество обеспечения: счета к получению, запасы с затрудненной или неопределенной возможностью реализации. Альтернативные источники финансирования ограничены. Отсутствие информации о качестве капитала организации и ее акционеров
Категория 4. Неудовлетворительное качество	Недостаточная ликвидность, высокая доля заемных средств в активах организации. Доходы нестабильны. Существуют потенциальные убытки. Отсутствие первичных источников погашения кредитов. Отсутствие информации о достоверности данных финансовой отчетности. Отсутствие кредитной истории. Сомнительное качество капитала организации и ее акционеров.
Категория 5. Плохое качество	Финансовое состояние, обеспечение, доходы недостаточны для поддержания уровня заимствования средств. Нет информации о первичных и вторичных источниках погашения кредита. Низкое качество капитала организации и ее акционеров.

Методика рейтинга заемщиков в кредитной организации увязывается с рейтингами, устанавливаемыми органами банковского надзора. Российским кредитным организациям необходимо учитывать две позиции: обязательные экономические нормативы (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) классификацию кредитов по категориям качества.

Среди основных подходов, изложенных в Положении Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности" по сравнению с ранее действующей инструкцией, следующие:

- ◆ Расширение числа классификационных групп ссудной задолженности (введено пять категорий качества);
- ◆ Отказ от дискретных значений нормативов отчислений в резерв по каждой группе и установление рамочных значений нормативов;
- ◆ Возможность формирования резервов под портфели однородных ссуд;
- ◆ Ориентация кредитных организаций на развитие оценки рисков и классификации банковских ссуд.

Кроме того, в Положении предусмотрены подходы к делению реструктурированных ссуд на проблемные и стандартные в зависимости от причин реструктуризации, а также к учету фактора обеспечения в процессе классификации ссуд и созданию резервов.

Кредитные организации при формировании резервов ориентированы, на вынесение адекватных мотивированных суждений при оценке рисков. Объективное суждение невозможно без отработанной системы внутрибанковских кредитных рейтингов предприятий, банков, субъектов РФ, а также финансовых и страховых компаний, выступающих в качестве заемщиков, эмитентов по банковским вложениям, а также контрагентов банка по прочим операциям.

Предложенный Банком России подход к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности ориентирован на анализ кредитоспособности заемщиков. Он осуществляется по двум основным критериям: оценка финансового положения (имеет первостепенное значение) и качество обслуживания долга. В зависимости от комбинации критериев и уровня их оценки (хорошее, среднее, удовлетворительное) ссуды классифицируются в ту или иную группу риска. Нормативы отчислений по группам риска определяются банками самостоятельно в рамках значений, установленных регулятором. По сути, эти отчисления в резерв и должны означать представления банка о вероятности невозврата ссуд.

При оценке качества ссуды кредитные организации придерживаются традиционного подхода к резервированию, основанного на текущей оценке вероятности дефолта заемщика. Справедливая стоимость ссуды определяется путем уменьшения ее балансовой стоимости на величину созданного резерва. Разработка методологического обеспечения анализа кредитоспособности заемщиков, как отмечалось ранее, ложится на сами кредитные организации. Разнообразие применяемых кредитными организациями внутренних рейтингов кредитоспособности показывает, что все они строятся на экспертной оценке работников кредитного подразделения банка.

В экономической литературе неоднократно рассматривался вопрос о том, что в их сегодняшнем виде дают приблизительное представление об уровне потерь кредитной организации, в связи с неплатежеспособностью заемщиков. Аргументы сторонников данной позиции заключаются в том, что качественная характеристика рейтинга (высокий или низкий) переходит в количественную лишь по истечении длительного периода времени, когда опыт банка покажет уровень невозврата ссуд по каждой рейтинговой группе. Поэтому в качестве перспективного метода определения кредитных потерь рассматривается модельный метод, основанный на анализе статистики дефолтов заемщика и миграции кредитного рейтинга клиента в течение срока обслуживания ссуды. Но для развития этого метода требуется определенное время для накопления статистических данных.

В этой связи необходимо дальнейшее совершенствование подходов к составлению внутрибанковских рейтингов на основе текущей информации о деятельности заемщика. К числу направлений совершенствования можно отнести:

- ◆ Наиболее полный учет количественных и качественных показателей деятельности заемщика;
- ◆ Ориентацию при определении шкалы классности количественных показателей только на среднеотраслевые значения;
- ◆ Обоснование системы используемых весов для определения вклада каждого показателя в значение кредитного рейтинга.

Важным направлением совершенствования, исходя из действующей практики, представляется совершенствование ориентации кредитных организаций на расширение числа внутрибанковских рейтинговых групп. Если для оценки кредитоспособности заемщиков регулятивными требованиями три уровня градации (хороший, средний, неудовлетворительный), то выделение внутри уровней отдельных рейтинговых групп позволяет банкам точно определить величину необходимого резервного покрытия и обосновать свое суждение по поводу нормативов отчислений в резерв.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Соколинская Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков // Банковское дело. 2012. № 10.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010.
3. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И (ред. от 28.04.2012) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам", "Методикой определения синдицированных кредитов", "Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам") (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2004 №5529)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 19.10.2011, с изм. От 21.11.2011) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).
5. Электронный ресурс: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
6. Науменко Б.В. Менеджмент: учеб. пособие/ Б.В. Науменко. – Мурманск: Изд-во МГТУ, 2009. – 307 с.