



УДК 336.71

© Т. Е. Каминская, Ю. С. Иванченко, 2011

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Каминская Т. Е. – канд. экон. наук, доц. кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет», тел. 37-52-27, e-mail: fk_bukte@list.ru; *Иванченко Ю. С.* – магистрант факультета «Экономика и управление» (ТОГУ).

При оценке кредитного риска коммерческими банками в большей мере используются методы финансового анализа заемщиков и ограниченно используются статистические методы, скоринг, мониторинг. Это делает оценку заемщика, его кредитоспособности и обеспеченности капиталом неполной. Комплексная полная оценка кредитного риска возможна путем проведения мониторинга положения кредитной организации на рынке банковских услуг, мониторинга регионального рынка банковских услуг, внешних условий и факторов, повлиявших на положение кредитной организации в регионе, мониторинга кредитного портфеля и присущих ему кредитных рисков, индивидуального кредитного риска.

In assessing the credit risk commercial banks increasingly use the methods of financial analysis of borrowers and limitedly use the statistical methods, scoring, and monitoring. This makes the assessment of borrower, his creditworthiness and supply of capital incomplete. Integrated full assessment of the credit risk is possible by monitoring the position of a credit institution (branch) on the banking market (country, region), monitoring the regional banking market, the external conditions and factors affecting the provision of a credit institution (branch) in the region, monitoring the loan portfolio and its inherent credit risks and individual credit risk.

Ключевые слова: банковская деятельность, коммерческий банк, кредитный продукт, кредитный риск, мониторинг кредитных рисков.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск представляет собой риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательств. Такой риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков. В большей мере сегодня оценки кредитных рисков опираются на методы финансового анализа заемщиков. При этом

ограниченно используются статистические методы, скоринг, мониторинг. Это делает оценку заемщика, его кредитоспособности и обеспеченности капиталом неполной, приводит к недооценке кредитных рисков и неоправданным потерям банков.

Заемщики функционируют во взаимосвязи и взаимозависимости с внешней экономической средой. Их деятельность не является целиком результатом собственных возможностей управления, а определяется рядом внешних факторов (экономических, политических, социальных и т. д.). Для того чтобы отделить риски, связанные исключительно с управлением заемщика, от внешних факторов, возможно определить эти элементы риска, как особо связанные с видом деятельности – отраслью заемщика. Знание и понимание отраслевых рисков значительно помогает в оценке риска, связанного с индивидуальным заемщиком. Отраслевой риск напрямую связан со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане. Чем больше изменчивость показателей отрасли, тем больше степень риска. Также для целей анализа необходимо учитывать деятельность альтернативных отраслей за данный период времени, расхождения между показателями развития отраслей, постоянство результатов внутри отрасли (добивались ли заемщики внутри одной отрасли одинаковых результатов за один и тот же период времени, или имеется широкое расхождение в результатах).

Совокупный кредитный портфель банка можно разделить на так называемые сектора, в которые включены кредиты, относящиеся к той или иной группе, в зависимости от критерия классификации. Это дает возможность рассматривать в отдельности различные виды кредитных портфелей, которые составляют совокупный кредитный портфель. В зависимости от используемого критерия классификации входящих в него ссуд, кредитный портфель можно также классифицировать по контрагентам, в разрезе видов валют, по признаку резидентства, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи, по своевременности погашения. Каждому сегменту кредитных вложений присущ определенный уровень кредитного риска. Поэтому определить долю, которую должен занимать каждый сегмент, крайне важно для банка. Установление лимитов кредитования призвано контролировать формирование кредитного портфеля. Лимиты кредитования определяются, исходя из идентификации основных областей риска:

1. Отдельные заемщики: а) чрезмерная концентрация на одном заемщике в случае его банкротства (неплатежеспособности) или невыполнения условий кредитного договора в связи с другими причинами может поставить сам банк под угрозу банкротства; б) в случае возникновения непредвиденных проблем с крупными заемщиками изменить ситуацию весьма непросто.

2. Группы взаимосвязанных заемщиков: а) то же, что и в предыдущем случае; б) финансовые проблемы только в некоторых случаях приводят к необратимому кризису платежеспособности всей группы.

3. Отрасли и подотрасли: а) циклические или систематические структурные слабости в отрасли могут вызвать банкротство всех компаний, за исключением лишь немногих сильнейших; б) отраслевой структурный кризис затрагива-



ет не только платежеспособность компании, но и отчасти качество обеспечения как источника погашения задолженности (например, если при кредитовании нефтяных компаний в качестве обеспечения приняты товарные запасы (нефть), в момент кризиса в отрасли может произойти обвал цен на нефть, что понизит качество обеспечения).

4. Сегменты бизнеса: экономические события могут вызвать кризис целого направления банковской деятельности, например, приостановку ипотечного кредитования в связи с крахом рынка.

5. Продукты и услуги: прибыльность отдельного банковского продукта обычно обусловлена совокупностью факторов, что приводит к цикличности изменения показателей деятельности банка. Чрезмерная концентрация банка на каком-либо одном продукте или услуге может привести к циклическим скачкам в прибыльности.

В современных условиях к крупным рискам и финансовым потерям со стороны кредитных организаций приводят: а) неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта; б) отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения; в) невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия – потенциального заемщика; г) недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности; д) отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей; е) неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты; ж) неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса; з) некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

К одной из важных причин, обуславливающих указанные проблемы, приводящие к крупным кредитным рискам и потерям на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в России, можно отнести недостаточную разработанность научно-обоснованной методологической базы и внутрибанковских методик по определению: а) потребностей клиента в кредитовании; б) размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей; в) объема и ликвидности залога; г) степени достоверности получаемой информации; д) производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.); е) коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара); ж) финансового риска (риска неправильного определения прогнозных



потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента); з) риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту; и) риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т. д.); к) качества самой кредитуемой сделки.

Недостатки системы оценки и анализа кредитных рисков, отсутствие мониторинга кредитного процесса и кредитных рисков, использование кредитной организацией ограниченной внутренней и внешней информации о факторах кредитного риска, недооценка роли отраслевых рисков, факторов спроса и предложения на региональных и страновых продуктовых рынках (особенно в условиях наблюдаемого финансового кризиса) приводят к принятию неправильных управленческих решений, обуславливают рост кредитных рисков, ведущих к увеличению просроченной задолженности по кредитам, рост «сомнительных», «проблемных», «безнадежных» кредитов, в конечном итоге – к сокращению кредитного портфеля банка и его кредитной активности, а, следовательно, к уменьшению доходности кредитной деятельности.

Можно выделить три отличающихся подхода к методике оценки финансового положения заемщиков и методику кредитной организации.

1. Методический подход Ассоциации российских банков предлагает коммерческим банкам включать в методику оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика следующие составляющие: «солидность» – ответственность руководства, своевременность расчетов по ранее полученным кредитам; «способность» – производство и реализация продукции, поддержание ее конкурентоспособности; «доходность» – предпочтительность вложения в данного заемщика; «реальность» – достижение результатов кредитуемого проекта; «обоснованность» запрашиваемой суммы кредита; «возвратность» за счет реализации материальных ценностей заемщика, если его проект не реализуется; «обеспеченность» кредита юридическими правами заемщика. Таким образом, данный методологический подход опирается на собственные количественные оценки коммерческим банком кредитного риска заемщика.

2. Методологический подход Банка России предлагает использование наряду с количественными методами оценки качественных методов оценки финансового положения заемщика. Предложенные методологические подходы рекомендуют [1, 4]:

– с одной стороны, основные направления оценки финансового положения заемщика, которые в наибольшей мере соответствуют теоретическому подходу к количественной оценке финансового положения предприятия: оценка достаточности собственного капитала предприятий; оценка удовлетворительности финансового положения на основе оценки финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности предприятия;

– с другой стороны, проведение мониторинга предприятий; выявление факторов, влияющих на хозяйственную деятельность предприятий, и получение качественных оперативных оценок состояния и ближайшей перспективы развития



(на 3–4 месяца) экономики региона, различных ее секторов, а также спроса на банковские услуги; использование результатов мониторинга предприятий, проводимого Банком России при оценке рисков в различных регионах страны, в различных секторах экономики региона, на различных рынках. На основе полученных оценок с помощью статистических методов определяются тенденции развития экономических процессов в регионе, изменения конкретных показателей, в том числе финансовых.

Однако несмотря на доступность аналитических материалов по результатам мониторинга предприятий, не все кредитные организации используют эту информацию при оценке кредитных рисков заемщиков, относящихся к разным сферам экономической деятельности региона, функционирующих на различных рынках. Подход Банка России носит рекомендательный характер; дает кредитным организациям возможность разрабатывать собственную методику; опирается на количественные, качественные, статистические методы оценки положения предприятий, различных секторов экономики и экономики региона в целом.

3. Методологический подход Института экономического развития Мирового банка предлагает применять в сочетании методы количественной, качественной и статистической оценки. Данная методика предполагает выполнение следующих основных процедур: определение кредитоспособности и финансового положения заемщика; присвоение заемщику кредитного рейтинга; определение собственного лимита кредитования банка (лимита риска на одного заемщика).

4. Методический подход кредитной организации ориентирован на проведение финансового анализа потенциального заемщика с целью получения информации, дающей объективную и точную картину его финансового состояния, для определения потребности предприятия в дополнительных источниках финансирования, а также возможности предприятия в полном объеме выполнять обязательства перед банком. Методика включает количественную оценку финансового положения предприятия, опирается на данные и показатели самого предприятия. Роль кредитного эксперта ориентирована на проверку финансовой отчетности предприятия, учредительных документов, анализ финансовых показателей и плана развития предприятия на предпроекторной стадии; сбор информации о предприятии непосредственно на предприятии. Таким образом, оценивается и анализируется в большей мере внутренняя информация предприятия. Внешняя информация – информация о ситуации на региональных рынках (монополизация, конкуренция, доля предприятия и др.), в секторе экономики, на котором работает предприятие (экономическая конъюнктура, инвестиционная активность, спрос на банковские услуги, факторы, ограничивающие или способствующие расширению спроса на банковские услуги, финансовое положение предприятий), используется косвенно или не используется. Скоринг применяется для оценки финансового положения только физических лиц. Таким образом, в большей мере кредитные организации при оценке заемщиков опираются на количественные методы оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика. Методы оценки кредитных рисков, применяемые банками, чаще основываются только на анализе финансовой отчетности заемщиков. Не исполь-

зуются, или используются ограниченно методы скоринга, мониторинга. Недостаточная информация о состоянии бизнеса – о ситуации в регионе, на рынке, в рамках вида экономической деятельности, на конкретном предприятии снижает объективность оценки капитала, источников капитала и доходов, уровня концентрации хозяйственных и финансовых рисков, кредитоспособности заемщика, что ведет либо к занижению, либо к завышению оценки кредитного риска. В свою очередь, отсутствие унифицированного подхода к оценке кредитного риска обуславливает субъективизм при оценке кредитного риска, разные акценты и приоритеты при его оценке, недоучет важности мониторинга кредитного риска (комплексной полной оценки), в том числе с учетом результатов мониторинга предприятий, проводимого Банком России, качественных оценок государственных (статистика, Правительство края, и др.), и научных организаций. В условиях кризисных явлений в экономике возрастает необходимость более качественной, полной, оперативной оценки и мониторинга кредитных рисков в кредитной организации (филиале). Исходя из существующих рекомендаций по оценке кредитного риска и управлению им, рекомендаций по оценке финансового положения и кредитоспособности заемщика можно выделить направления мониторинга кредитных рисков, порядок его проведения, определить перечень необходимой информации.

Основные направления и порядок мониторинга кредитных рисков в кредитной организации.

1. Мониторинг положения кредитной организации (филиала) на рынке банковских услуг, кредитных услуг. Показатели деятельности кредитной организации (филиала) сравниваются с показателями, сложившимися в целом по банковской сфере региона. Источники информации: бюллетень банковской статистики и его региональное приложение (сайт Банка России), обобщенная информация, предоставляемая кредитным организациям (филиалам) Главным управлением Банка России – ежеквартальные бюллетени, аналитическое обозрение.

Сравнение показателей деятельности кредитной организации с показателями деятельности кредитных организаций региона позволит кредитной организации (филиалу) постоянно, оперативно отслеживать: а) структурные изменения в банковской сфере региона, б) состояние и тенденции развития банковской деятельности в регионе, в) позицию банка (филиала) в регионе и на региональном рынке банковских услуг, г) состояние и тенденции кредитования экономики региона, д) позицию банка (филиала) в регионе и на региональном рынке кредитных услуг. Для филиала кредитной организации также важное значение имеет создание аналогичной системы сопоставления показателей деятельности с показателями деятельности кредитной организации в целом.

2. Мониторинг регионального рынка банковских услуг, внешних условий и факторов, повлиявших на положение кредитной организации (филиала) в регионе (долю объема ссудной задолженности (кредитов) от общей величины ссудной задолженности (кредитов), выданных в регионе). Долю объема ссудной задолженности (кредитов) от общей величины ссудной задолженности (кредитов), выданной в регионе, можно проследить в рамках определения позиции банка



(филиала) в регионе и на региональном рынке кредитных услуг. Особое место занимает постоянный мониторинг факторов, влияющих на положение кредитной организации на рынке банковских и кредитных услуг. Факторы можно разделить на общеэкономические, отраслевые, рыночные – факторы спроса на банковские услуги (кредитные услуги).

Мониторинг общеэкономических факторов позволит кредитной организации (филиалу) выявлять как негативные, так и позитивные тенденции, с учетом которых возможно не только учитывать, но и прогнозировать развитие ситуации на рынке банковских услуг, на рынке кредитования с целью определения возможности сохранения позиции или ее расширения. Мониторинг факторов, влияющих на уровень кредитного риска, в свою очередь, предполагает как мониторинг экономической ситуации в стране и регионе, то есть мониторинг макроэкономических, региональных и микроэкономических факторов (кризисное состояние экономики, незавершенность формирования банковской системы, особенности экономики региона: структура, приоритеты развития, капитализация, бюджетная поддержка и т. д.), так и мониторинг степени концентрации кредитной деятельности на отдельных рынках, в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, оценка перспектив и т. д.). Опирается на статистические методы (статические и динамические ряды), на количественные методы (оценка показателей валового регионального продукта, оборота предприятий, выпуска продукции, бюджета региона, занятости и других общеэкономических показателей), на качественные методы: экспертные оценки, мониторинг предприятий, мониторинг банков, мониторинг общественности и др. Источники информации: официальная статистика (ежемесячный доклад «Социально-экономическое положение Хабаровского края», статистический выпуск «Регионы России», и др.), информация органов власти, результаты опросов, проводимых кредитной организацией (филиалом) клиентов, аналитическое обозрение Главного управления Банка России, конъюнктурный обзор в целом по экономике региона, инвестиционный обзор, аналитический обзор «Спрос на банковские услуги».

Мониторинг экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансового положения предприятий позволяют выявить основные тенденции, как позитивные, так и негативные, в развитии экономики региона. Таким образом, у кредитной организации расширяется возможность достижения более точных оценок: а) состояния и перспектив развития экономики региона в целом, б) состояния и перспектив развития отраслей (видов экономической деятельности), групп предприятий (крупнейших, крупных, малых); в) текущего финансового состояния экономики, отраслей (видов экономической деятельности), групп предприятий (крупнейших, крупных, малых). В настоящее время многие кредитные организации оценивают спрос на банковские услуги на основе обращений со стороны юридических и физических лиц в банк за услугами, а также опросов клиентов банка. Наряду с этим у них есть возможность использовать результаты мониторинга предприятий, проводимого Банком России, а также данных официальной статистики и банковской статистики. Следовательно, у банка

появляется возможность сравнения ситуации с востребованностью услуг, в том числе кредитных, банка и в целом в регионе, и учитывать результаты сравнения при формировании политики предложения банковских услуг, формировании кредитного портфеля, поскольку кредитование остается услугой, пользующейся наибольшим спросом у предприятий. Это позволит более точно, оперативно учитывать кредитные риски и избежать ошибок и потерь при кредитовании.

3. Мониторинг кредитного портфеля предполагает наблюдение за формированием и состоянием совокупности выданных ссуд вместе, в разрезе кредитных продуктов, видов экономической деятельности, групп субъектов кредитования, отдельных заемщиков с целью выявления позитивных или негативных тенденций в их развитии и своевременного решения соответственно по расширению кредитного портфеля за счет заемщиков успешных отраслей экономики, с одной стороны, и сокращению кредитного риска посредством избежания выдачи проблемных или сомнительных, безнадежных ссуд. Результаты мониторинга общеэкономических факторов, отраслевых, групповых факторов, факторов спроса на банковские услуги существенно дополняют мониторинг кредитного портфеля и позволят выявить его наиболее сильные и слабые сегменты с точки зрения кредитных рисков.

4. Мониторинг индивидуального кредитного риска. В основе мониторинга индивидуального кредитного риска должна лежать достаточно полная комплексная система мониторинга заемщика и кредитного продукта. Мониторинг заемщика основывается на количественных и качественных показателях, отражающих финансовое положение заемщика, его кредитоспособность. Источники информации: результаты мониторинга общеэкономических факторов, экономической конъюнктуры, инвестиционной деятельности, финансового положения предприятий региона в целом, в разрезе видов экономической деятельности, групп; финансовая отчетность заемщика, дополнительная информация о заемщике (оценка уровня финансового менеджмента на предприятии, опросы (беседы, посещения предприятия) кредитным экспертом кредитной организации, материалы органов власти, информация налоговой инспекции, контрольных органов, СМИ).

В настоящее время в связи с изменениями в стратегии деятельности предприятий, формировании капитала и других факторов, применение нормальных ограничений для значений показателей финансового положения предприятия становится менее актуальным. В качестве базового ориентира можно рассматривать фактически сложившиеся показатели деятельности предприятий в среднем по виду экономической деятельности, по группе активов, по региону, наблюдаемые за ряд периодов. Информационной базой для подобного анализа могут являться данные официальной статистики, данные информагентств, рейтинговых агентств и др. Банком России проводится мониторинг предприятий нефинансового сектора, одной из составляющих которого является выявление среднеотраслевых уровней показателей, сложившихся в настоящее время в экономике. Для кредитных организаций данная информация является доступной. Банки получают стандартизированную информацию в соответствующих аналитических



обзорах по результатам мониторинга предприятий, проводимого Банком России. По запросу банка информация может быть расширена по предприятиям в разрезе видов экономической деятельности, регионов РФ, а также в разрезе категорий активов.

Мониторинг кредитного риска включает параллельное наблюдение за риском кредитного продукта и риском заемщика. Мониторинг кредитного продукта основывается на мониторинге характеристик, их динамике, оценке спроса на данный кредитный продукт. Источники информации: нормативные документы, регламентирующие выдачу кредитного продукта, результаты мониторинга спроса на кредитные продукты, показатели, характеризующие возможности кредитного продукта, его стоимость и др. Система мониторинга кредитных рисков должна отличаться связанностью, согласованностью всех ее звеньев и их сосредоточенности на основных компонентах риска и его кредитования путем выделения существенных зависимостей и выборов. Второе важное качество системы мониторинга рисков кредитования – это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании. Третье обязательное требование к системе управления и мониторинга рисков кредитования – наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

Таким образом, можно выделить основные направления снижения рисков кредитования:

1. Постоянное взаимодействие между руководством кредитруемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, мониторингом рисков и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

2. Создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы; разработка обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования; введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей, видов экономической деятельности и экономики в целом. Для его выведения могут быть использованы такие критерии, как внутренняя рентабельность сделки и норма прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, с применением дисконтирования денежного потока и расчета чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки, определением ее чистой стоимости, оценкой социальных последствий кредитования (например, в рамках потребительских креди-



тов и ипотечного кредитования), расчетом внутренней нормы возвратности средств банка.

3. Внедрение мониторинга факторов, влияющих на уровень кредитного риска: а) экономической и политической ситуации в стране и регионе, т. е. мониторинга макроэкономических, региональных и микроэкономических условий (кризисное состояние экономики, незавершенность формирования банковской системы, особенности экономики региона: структура, приоритеты развития, капитализация, бюджетная поддержка и т. д.); б) степени концентрации кредитной деятельности на отдельных рынках, в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т. е. объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, оценка перспектив и т. д.); в) кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, по категории активов, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами; г) возможности банкротства заемщика; удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности; д) удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией; е) злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества; ж) концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т. д.); з) вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения, качества залога с целью выявления и избежания использования труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утраты залога); и) диверсификации кредитного портфеля; к) достаточности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта.

Библиографические ссылки

1. *Положение Банка России № 337-П от 19.06.2009 «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц-учредителей (участников) кредитных организаций».*
2. *Положение Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».*
3. *Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».*
4. *Положение Банка России № 186-П от 19.03.2002 «О проведении мониторинга предприятий Банком России».*
5. *Приложение к письму Банка России «О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)» № 26-Т от 23.03.2007.*
6. *Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».*
7. *Указание оперативного характера ЦБ РФ № 70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках».*