

# НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

3(25)  
2013

Научный журнал

Издается с марта 2011 года

## СЕРИЯ «Экономика и право»

Учредитель:

Главный редактор **А. В. Бурков**

ООО «Коллоквиум»

Полное или частичное воспроизведение материалов, содержащихся в настоящем издании, допускается только с письменного разрешения редакции.

**Адрес редакции:**

424002, Россия,  
Республика Марий Эл,  
г. Йошкар-Ола,  
ул. Первомайская, 136 «А».  
тел. 8 (8362) 65-44-01.  
e-mail: [ujourn@gmail.com](mailto:ujourn@gmail.com).  
<http://www.universityjournal.ru>.

Редактор: А. В. Бурков  
Дизайн обложки: Студия PROекТ  
Перевод на английский язык  
Е. А. Мурзина

Формат 60x84 1/8. Бумага офсетная.  
Распространяется бесплатно.  
Тираж 220 экз.  
Дата выхода: 30.04.2013.

ООО «Коллоквиум»  
424002, Россия,  
Республика Марий Эл,  
г. Йошкар-Ола,  
ул. Первомайская, 136 «А».

Отпечатано с готового оригинал-макета в  
ООО «Типография «Вертикаль»  
424036, Россия, Республика Марий Эл,  
г. Йошкар-Ола, ул. Мира, 21.

*Редакционная коллегия:*

- А. В. Бурков**, д-р экон. наук, доцент (Йошкар-Ола).  
(главный редактор)  
**А. В. Затонский**, д-р техн. наук, доцент (Березники).  
**Л. В. Лукиенко**, д-р техн. наук, доцент (Новомосковск).  
**Н. М. Митюков**, д-р техн. наук, доцент (Ижевск).  
**Н. М. Насыбуллина**, д-р фарм. наук, профессор (Казань).  
**Л. И. Фалюшина**, д-р педаг. наук, доцент (Ульяновск).  
**О. Н. Кондратьева**, канд. фил. наук, доцент (Кемерово).  
**Т. А. Магсумов**, канд. истор. наук, профессор РАЕ  
(Набережные Челны).  
**О. В. Белоус**, канд. психол. наук, доцент (Армавир).  
**В. В. Вышкварцев**, канд. юрид. наук, доцент (Москва).  
**И. Д. Котляров**, канд. экон. наук, доцент (Санкт-Петербург).  
**Н. Е. Назарова**, канд. техн. наук, доцент (Нижний Новгород).  
**К. И. Курпаяниди**, канд. экон. наук, доцент (Узбекистан).  
**Г. А. Мамедова**, канд. химич. наук, старший научный сотрудник  
(Азербайджан).  
**Е. А. Мурзина**, канд. экон. наук, доцент (Йошкар-Ола).  
**Т. В. Ялялиева**, канд. экон. наук, доцент (Йошкар-Ола).

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА</b>   |           |
| <b>Ф.А. Смирнов</b>  | <b>3</b>  |
| Раскол экономического знания<br>(введение в дискурс)   |           |
| <b>Г.К. Лухманова</b>  | <b>13</b> |
| Влияние интеграции на структуру внешней<br>торговли Республики Казахстан   |           |
| <b>АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ<br/>ФОНДОВОГО РЫНКА</b>  |           |
| <b>А.А. Мишин</b>  | <b>17</b> |
| Премия за инфляционный риск<br>долговых финансовых инструментов  |           |
| <b>В.А. Фетисов</b>  | <b>19</b> |
| Фондовый рынок России: анализ и перспектива  |           |
| <b>СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА</b>  |           |
| <b>Н.Н. Курапов</b>  | <b>23</b> |
| Банковская система после кризиса:<br>условия развития  |           |
| <b>Н.Н. Курапов</b>  | <b>26</b> |
| Неформальные «правила игры» банковского<br>сектора современной России  |           |
| <b>Д.С. Мусина, Р.М. Мусин,<br/>И.Н. Насыров, М.Н. Насыров</b>   | <b>28</b> |
| Измерение показателей рисков<br>банковской деятельности на современном этапе   |           |
| <b>ЭКОНОМИКА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА</b>   |           |
| <b>В.С. Винниченко</b>   | <b>34</b> |
| Совершенствование хозяйственного механизма<br>в АПК Казахстана на современном этапе  |           |
| <b>Д.В. Сидорова, Н.В. Еременко</b>  | <b>39</b> |
| Альтернативные источники инвестиций<br>в сельскохозяйственное воспроизводство  |           |
| <b>ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ<br/>ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ</b>  |           |
| <b>М.В. Кузнецова</b>  | <b>42</b> |
| Проблемы теории и практики в трудовых спорах   |           |
| <b>СВЕЖИЙ ВЗГЛЯД</b>   |           |
| <b>А.Н. Нурлыгаянова</b>   | <b>46</b> |
| Понятие и виды судебных постановлений  |           |
| <b>А.А. Баранников, Ю.А. Гапоненко</b>   | <b>48</b> |
| Моделирование системы управленческого учета для целей<br>налогообложения при различных вариантах соотношения<br>бухгалтерского и налогового учетов |           |
| <b>А.А. Баранников, Л.О. Великанова</b>  | <b>50</b> |
| Математические и инструментальные методы<br>автоматизации сбора, обработки и анализа учетной<br>информации, для целей управления                   |           |
| <b>А.А. Моргун</b>   | <b>53</b> |
| Имидж государства в современной экономике  |           |
| <b>Информация для авторов</b>  | <b>56</b> |

**CONTENTS**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>WORLD ECONOMY</b>  |           |
| <b>F.A. Smirnov</b>   | <b>3</b>  |
| Cleavage of the economic knowledge<br>(introduction to discourse)   |           |
| <b>G.K. Lukhmanova</b>  | <b>13</b> |
| Integration influence on the foreign trade structure<br>of the Republic of Kazakhstan   |           |
| <b>IMPORTANT ISSUES<br/>OF THE STOCK MARKET</b>   |           |
| <b>A.A. Mishin</b>  | <b>17</b> |
| Bonus for inflationary risk of the debt financial<br>instruments  |           |
| <b>V.A. Fetisov</b>   | <b>19</b> |
| Russian stock market: analysis and prospects  |           |
| <b>MODERN BANKING SYSTEM</b>  |           |
| <b>N.N. Kurapov</b>   | <b>23</b> |
| Banking system after the crisis:<br>development conditions  |           |
| <b>N.N. Kurapov</b>   | <b>26</b> |
| Informal «rules of the game» of the banking sector<br>in the modern Russia  |           |
| <b>D.S. Musina, R.M. Musin,<br/>I.N. Nasyrov, M.N. Nasyrov</b>  | <b>28</b> |
| Measuring the risk values of the modern<br>banking activities   |           |
| <b>AGRARIAN ECONOMICS</b>   |           |
| <b>V.S. Vinnichenko</b>   | <b>34</b> |
| Improving the economic mechanism of the<br>agroindustrial complex in the modern Kazakhstan  |           |
| <b>D.V. Sidorova, N.V. Eremenko</b>   | <b>39</b> |
| Alternative sources of investments<br>in agricultural production  |           |
| <b>PROBLEMS OF THE THEORY<br/>AND PRACTICE OF LEGAL REGULATION</b>  |           |
| <b>M.V. Kuznetsova</b>  | <b>42</b> |
| Theoretical and practical issues of labour disputes   |           |
| <b>FRESH VIEW</b>   |           |
| <b>A.N. Nurlygayanova</b>   | <b>46</b> |
| Definition and kinds of court decisions   |           |
| <b>A.A. Barannikov, Yu.A. Gaponenko</b>   | <b>48</b> |
| Modelling the management accounts system for<br>taxation purposes at different types of correlation<br>between business accounting and tax accounts |           |
| <b>A.A. Barannikov, L.O. Velikanova</b>   | <b>50</b> |
| Mathematic and instrumental automation methods for<br>collection, processing and analysis of accounting<br>information for management purposes      |           |
| <b>A.A. Morgun</b>  | <b>53</b> |
| Image of the state in the modern economy  |           |
| <b>Information for the authors</b>  | <b>56</b> |

УДК 336 717

*Д.С. Мусина, Р.М. Мусин,  
И.Н. Насыров, М.Н. Насыров*

## ИЗМЕРЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*Показатели анализа банковских рисков предназначены для оценки финансового состояния и измерения величины кредитных рисков корпоративных контрагентов банка – юридических лиц. Измерение кредитного риска банка заключается в нахождении объема капитала, необходимого для покрытия кредитного риска по операциям, несущим кредитный риск.*

**Ключевые слова:** финансовое состояние, кредитный риск, финансовые показатели.

Кредитный риск – это риск того, что финансовые обязательства не будут исполнены клиентами полностью или вовремя как ожидается или как описано в контракте, результатом чего могут явиться финансовые потери для банка [1].

Методика измерения показателей риска позволяет проводить оценку на основе следующей минимально необходимой финансовой информации:

- бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату и за предыдущий год (Формы 0710001 и 0710002 по ОКУД), включая следующие расшифровки:

- расшифровки статьи баланса 1230 «Дебиторская задолженность» с обязательным выделением следующих статей: «Долгосрочная (более 1 года) непросроченная дебиторская задолженность», «Краткосрочная (менее 1 года) непросроченная дебиторская задолженность» и «Просроченная дебиторская задолженность»;

- расшифровки статьи баланса 1240 «Финансовые вложения» с обязательным выделением статьи «Вложения в котируемые ценные бумаги»;

- расшифровки статьи баланса 1520 «Кредиторская задолженность» с обязательным выделением следующих статей: «Непросроченная кредиторская задолженность» и «Просроченная кредиторская задолженность»;

- сведения о составе акционеров (участников) предприятия с раскрытием долей в уставном капитале.

Кроме того, принимаются во внимание и могут использоваться для анализа все сведения о контрагенте, находящиеся в свободном доступе в информационных источниках, в т.ч.:

- отчетность, составленная в соответствии с МСФО и/или US GAAP (при наличии);
- консолидированная отчетность финансово-промышленной группы (ФПГ), в которую входит контрагент;

- управленческая отчетность;
- проспект эмиссии ценных бумаг;
- ежеквартальный отчет эмитента по ценным бумагам;
- материалы, предоставляемые инвесторам организаторами выпуска ценных бумаг или консультантами эмитента;

- отраслевые исследования, аналитические материалы, статистическая информация различных информационных источников, в том числе Росстата, Банка России и пр.;

- бюджет или план на текущий финансовый год;

- материалы с интернет-сайтов;

- материалы бесед с сотрудниками контрагента и пр.

Сотрудники банка, осуществляющие анализ контрагента, в случае необходимости используют дополнительную финансовую и/или иную информацию, отдельные расшифровки показателей, запрашиваемые у клиента.

Таблица 1

## Показатели оценки финансового состояния клиента

| №   | Показатель   | Границы показателя     | Оценка  |
|-----|--|------------------------|---------|
| 1   | Эффективность деятельности                               |                        |         |
| 1.1 | Показатель рентабельности деятельности                   | $K \geq 0.15$          | 0.04    |
|     |  | $0.05 \leq K < 0.15$   | 0.02    |
|     |  | $0 \leq K < 0.05$      | 0       |
|     |  | $-0.05 \leq K < 0$     | -0.02   |
|     |  | $K < -0.05$            | -0.04   |
| 1.2 | Показатель рентабельности продаж                         | $K \geq 0.2$           | 0.03    |
|     |  | $0.1 \leq K < 0.2$     | 0.015   |
|     |  | $0.05 \leq K < 0.1$    | 0.01    |
|     |  | $0 \leq K < 0.05$      | 0       |
|     |  | $-0.05 \leq K < 0$     | -0.01   |
| 1.3 | Показатель рентабельности активов                        | $K \geq 0.05$          | 0.03    |
|     |  | $0.01 \leq K < 0.05$   | 0.015   |
|     |  | $0 \leq K < 0.01$      | 0       |
|     |  | $-0.01 \leq K < 0$     | -0.015  |
|     |  | $K < -0.01$            | -0.03   |
| 2   | Ликвидность  |                        |         |
| 2.1 | Показатель текущей ликвидности                           | $K \geq 2$             | 0.06    |
|     |  | $1.1 \leq K < 2$       | 0.03    |
|     |  | $0.9 \leq K < 1.1$     | 0       |
|     |  | $0.7 \leq K < 0.9$     | -0.03   |
|     |  | $K < 0.7$              | -0.06   |
| 2.2 | Показатель абсолютной ликвидности                        | $K \geq 0.6$           | 0.05    |
|     |  | $0.3 \leq K < 0.6$     | 0.025   |
|     |  | $0.1 \leq K < 0.3$     | 0       |
|     |  | $K < 0.1$              | -0.025  |
| 3   | Финансовая устойчивость                                  |                        |         |
| 3.1 | Показатель доли долгосрочных пассивов в валюте баланса   | $K \geq 0.6$           | 0.06    |
|     |  | $0.45 \leq K < 0.6$    | 0.03    |
|     |  | $0.3 \leq K < 0.45$    | 0       |
|     |  | $0.2 \leq K < 0.3$     | -0.03   |
|     |  | $K < 0.2$              | -0.06   |
| 3.2 | Показатель соотношения финансового долга к капиталу      | $0 \leq K < 0.5$       | 0.04    |
|     |  | $0.5 \leq K < 1$       | 0.02    |
|     |  | $1 \leq K < 2$         | 0       |
|     |  | $2 \leq K < 4$         | -0.02   |
|     |  | $K \geq 4$             | -0.04   |
| 4   | Покрытие обязательств                                    |                        |         |
| 4.1 | Показатель покрытия финансового долга прибылью от продаж | $0 \leq K < 2$         | 0.03    |
|     |  | $2 \leq K < 4$         | 0.015   |
|     |  | $4 \leq K < 5$         | 0       |
|     |  | $5 \leq K < 6$         | -0.015  |
|     |  | $K \geq 6$ или $K < 0$ | -0.03   |
| 4.2 | Показатель покрытия совокупных обязательств выручкой     | $K \leq 0.5$           | 0.06    |
|     |  | $0.5 < K \leq 1$       | 0.03    |
|     |  | $1 < K \leq 1.5$       | 0       |
|     |  | $1.5 < K \leq 2$       | -0.03   |
|     |  | $K > 2$                | -0.06   |
| 5   | Деловая активность и динамика                            |                        |         |
| 5.1 | Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности     | $K < 3$                | 0.03    |
|     |  | $3 \leq K < 5$         | 0.015   |
|     |  | $5 \leq K < 7$         | 0       |
|     |  | $7 \leq K < 9$         | -0.015  |
|     |  | $K \geq 9$             | -0.03   |
| 5.2 | Показатель динамики выручки                              | $K > 1.1$              | 0.03    |
|     |  | $0.9 \leq K \leq 1.1$  | 0       |
|     |  | $K < 0.9$              | -0.03   |
| 5.3 | Показатель динамики рентабельности деятельности          | $K > 1.1$              | 0.02    |
|     |  | $0.9 \leq K \leq 1.1$  | 0       |
|     |  | $K < 0.9$              | -0.02   |
| 6   | Прочее   |                        | +/-0.02 |

Принят следующий порядок определения величины кредитных рисков корпоративных клиентов:

1. Определение величины кредитного риска (оценка рекомендуемой величины фондирования капиталом для полного покрытия возможных потерь) контрагента банка производится исходя из:

- кредитного рейтинга контрагента;
- таблицы соответствия уровня градации кредитного рейтинга контрагента рекомендуемому уровню фондирования капиталом.

2. Числовая оценка кредитного риска по контрагенту (ожидаемых и вероятных потерь) определяется как произведение балансовой стоимости общей суммы обязательств контрагента перед банком на дату оценки и рекомендуемого уровня фондирования капиталом для клиента.

3. Оценкой кредитного риска контрагента служит его кредитный рейтинг (КР), представляющий собой его оценку по следующим параметрам:

- финансовое состояние;
- устойчивость к бизнес-рисуку;
- качество кредитной истории (табл. 1).

Как видно из таблицы 1, максимальная величина оценки финансового состояния составляет 0.5. Расчет финансовых показателей производится с соответствующими приложениями к методике (табл. 2).

Таблица 2

## Показатели величины оценки устойчивости к бизнес-рисуку

| №   | Показатель  | Значение |
|-----|---|----------|
| 1   | Качество менеджмента  |          |
| 1.1 | Качество управления   |          |
| 1   | Высокое   | 0.02     |
| 2   | Умеренное, выше среднего  | 0.01     |
| 3   | Умеренное   | 0        |
| 4   | Умеренное, ниже среднего  | -0.01    |
| 5   | Низкое  | -0.02    |
| 1.2 | Степень открытости  |          |
| 1   | Высокая   | 0.02     |
| 2   | Умеренная, выше среднего  | 0.015    |
| 3   | Умеренная   | 0.01     |
| 4   | Умеренная, ниже среднего  | 0        |
| 5   | Низкая  | -0.02    |
| 2   | Риски, связанные со структурой собственности и бизнеса  |          |
| 2.1 | Риск, связанный со структурой собственности   |          |
| 1   | Низкий  | 0.04     |
| 2   | Умеренный, ниже среднего  | 0.02     |
| 3   | Умеренный   | 0        |
| 4   | Умеренный, выше среднего  | -0.02    |
| 5   | Высокий   | -0.04    |
| 2.2 | Риск, связанный с вероятностью поддержки со стороны собственников/финансово-промышленной группы (ФПГ) |          |
| 1   | Низкий  | 0.03     |
| 2   | Умеренный, ниже среднего  | 0.015    |
| 3   | Умеренный   | 0        |
| 4   | Умеренный, выше среднего  | -0.015   |
| 5   | Высокий   | -0.03    |
| 3   | Риски концентрации  |          |
| 3.1 | Зависимость от поставщиков  |          |

Окончание таблицы 2

| №   | Показатель  | Значение |
|-----|---|----------|
| 1   | Низкая  | 0.02     |
| 2   | Умеренная, ниже среднего  | 0.01     |
| 3   | Умеренная   | 0        |
| 4   | Умеренная, выше среднего  | -0.01    |
| 5   | Высокая   | -0.02    |
| 3.2 | Зависимость от покупателей  |          |
| 1   | Низкая  | 0.02     |
| 2   | Умеренная, ниже среднего  | 0.01     |
| 3   | Умеренная   | 0        |
| 4   | Умеренная, выше среднего  | -0.01    |
| 5   | Высокая   | -0.02    |
| 4   | <b>Государственная зависимость и внешнеэкономическая деятельность</b> |          |
| 4.1 | Зависимость от государственного регулирования                         |          |
| 1   | Низкая  | 0.02     |
| 2   | Умеренная, ниже среднего  | 0.01     |
| 3   | Умеренная   | 0        |
| 4   | Умеренная, выше среднего  | -0.01    |
| 5   | Высокая   | -0.02    |
| 4.2 | Зависимость от внешнеэкономической деятельности (ВЭД)                 |          |
| 1   | Низкая  | 0.02     |
| 2   | Умеренная, ниже среднего  | 0.01     |
| 3   | Умеренная   | 0        |
| 4   | Высокая   | -0.02    |
| 5   | <b>Прочие бизнес-риски</b>  |          |
| 5.1 | Масштабы деятельности   |          |
| 1   | Высокие   | 0.02     |
| 2   | Умеренные, выше среднего  | 0.015    |
| 3   | Умеренные   | 0.005    |
| 4   | Низкие  | 0        |
| 5.2 | Конкуренция   |          |
| 1   | Низкая  | 0.03     |
| 2   | Умеренная, ниже среднего  | 0.02     |
| 3   | Умеренная   | 0        |
| 4   | Умеренная, выше среднего  | -0.02    |
| 5   | Высокая   | -0.03    |
| 5.3 | Длительность осуществления кредитуемого вида деятельности             |          |
| 1   | Более 5 лет   | 0.02     |
| 2   | От 3 до 5 лет   | 0.015    |
| 3   | От 1 года до 3 лет  | 0.01     |
| 4   | Менее 1 года  | 0        |
| 5.4 | Зависимость от сезонности деятельности                                |          |
| 1   | Низкая  | 0.02     |
| 2   | Умеренная   | 0        |
| 3   | Высокая   | -0.02    |
| 6   | Прочее  | +/-0.02  |

По таблице 2 видно, что максимальная величина оценки устойчивости к бизнес-рисуку составляет 0.3. Выбор уровня градации показателей устойчивости к бизнес-рисуку производится в соответствии с приложением к методике и осуществляется на основе мотивированного сужде-

ния, раскрываемого экспертом с учетом выполнения определенных условий, носящих рекомендательный характер.

Максимальная величина показателя качества кредитной истории составляет 0.2. Оценка показателя производится в соответствии приложением к методике и осуществляется исходя из фактов кредитной истории, длительности кредитной истории и срока давности того или иного факта кредитной истории (табл. 3).

Таблица 3

## Кредитный рейтинг контрагента (клиента)

| №  | Условный уровень градации (рейтинг) | Нижняя граница оценки | Верхняя граница оценки | Рекомендуемый уровень фондирования капиталом, в % | Категории рейтингов |
|----|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|---|---------------------|
| 1  | A                                   | $\geq 0.95$           |                        | 0   | Инвестиционный      |
| 2  | BBB                                 | $\geq 0.9$            | $< 0.95$               | 0.1 – 0.5   |                     |
| 3  | BB+                                 | $\geq 0.8$            | $< 0.9$                | 0.6 – 1.0   |                     |
| 4  | BB                                  | $\geq 0.65$           | $< 0.8$                | 1.1 – 2.0   |                     |
| 5  | B                                   | $\geq 0.55$           | $< 0.65$               | 3.0 – 5.0   |                     |
| 6  | B-                                  | $\geq 0.4$            | $< 0.55$               | 6.0 – 10.0  | Спекулятивный       |
| 7  | CCC+                                | $\geq 0.3$            | $< 0.4$                | 11.0 – 15.0                                       |                     |
| 8  | CCC                                 | $\geq 0.25$           | $< 0.3$                | 16.0 – 20.0                                       | Нестандартный       |
| 9  | CCC-                                | $\geq 0.2$            | $< 0.25$               | 21.0 – 30.0                                       |                     |
| 10 | CC+                                 | $\geq 0.15$           | $< 0.2$                | 31.0 – 40.0                                       |                     |
| 11 | CC                                  | $\geq 0.1$            | $< 0.15$               | 41.0 – 50.0                                       | Проблемный          |
| 12 | C                                   | $\geq 0.05$           | $< 0.1$                | 51.0 – 75.0                                       |                     |
| 13 | D                                   | $< 0.05$              |                        | 76.0 – 100.0                                      | Убыточный           |

По таблице 3 видно, что кредитный рейтинг определяется исходя из суммы оценок, полученных по разделам финансового состояния, устойчивости к бизнес-рисуку и качества кредитной истории. Каждому уровню градации кредитного рейтинга соответствует определенный диапазон рекомендуемой нормы фондирования капиталом.

Кредитный рейтинг, присвоенный контрагенту, служит одним из факторов при вынесении профессионального суждения по созданию резервов на возможные потери по операциям, несущим кредитный риск, а именно рассматривается как критерий финансового положения контрагента.

При составлении кредитного рейтинга должны быть учтены все события после отчетной даты, т.е. вся известная банку информация на дату составления рейтинга, которая может повлиять на оценку кредитного качества контрагента. Данный принцип используется при оценке всех трех блоков кредитного риска: финансового состояния, устойчивости к бизнес-рисуку, качества кредитной истории.

Для целей управленческой отчетности с целью уточнения уровня кредитного риска возможно использование экспертного суждения и экспертных поправок рейтинговой оценки на основе дополнительной информации.

При проведении анализа по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, US GAAP и по российским стандартам, приоритетное значение для оценки кредитного риска имеет та отчетность, которая наиболее достоверно и полно отражает финансовое состояние контрагента, в случае, если данный факт не противоречит действующим внутренним и внешним нормативным документам [3].

Все используемые в рамках данной методики показатели, их обоснование, экспертные суждения, в том числе и дополнительные, отражаются в форме рейтинговой оценки. Перечень основных показателей, используемых при определении кредитного рейтинга, не является исчерпывающим. Сотрудники банка могут проводить более глубокие и детальные исследования, позволяющие уточнить оценку кредитного риска контрагента.

Перспективным является расширение области использования данной методики не только в направлении традиционных контрагентов – юридических лиц, но и в сферу физических лиц – товаропроизводителей, например, ведущих личные подсобные хозяйства. Данный тип контрагентов привлекателен тем, что их деятельность поддерживается государством в виде субсидий по процентам за кредиты, взятые именно в российских банках [2]. Поэтому снижение рисков банковской деятельности путем использования относительно простой и в то же время хорошо

---

соответствующей действительности методики измерения показателей представляется достаточно эффективным способом на современном этапе.

*Библиографический список*

1. *Коптаева Г.Ш.* Управление кредитными рисками // Деньги и кредит. 2008. № 1.
2. О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы: постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717.
3. URL: <http://www.cbrf.ru>.

Статья поступила в редакцию 12.03.2013.

---

*МУСИНА Диана Сагитовна* – аспирант Казанского федерального университета.

*МУСИН Ренат Мансурович* – аспирант Казанского федерального университета.

*НАСЫРОВ Искандар Наилович* – профессор кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» Казанского федерального университета.

*НАСЫРОВ Мухтар Наилевич* – доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» Казанского федерального университета.