

- качество на ръководството - характеристика на ръководството, способност за вземане на решение, обективност,

- други - взаимоотношения с банката, кредитна история в кредитния регистър, репутация, пазарен дял, бранш, капиталова структура, зависимост от човешки ресурси и др.;

- система от правила.

Рейтинговата степен изразява оценката за способността на длъжниците да генерират парични потоци за погасяване на задължения в бъдеще. За оценка на кредитния риск е необходима още подсистема за изчисление на вероятностите за фалит или за преход в друга степен за всяка рейтингова степен, която участва при изчислението на изискуемия капитал. Вероятностите за фалит и преход могат да се определят от исторически данни за фалити в даден пазарен сегмент и се представят във вид на миграционна матрица. Моделите на рейтинговите системи са различни за различните пазарни сегменти - например фирмени клиенти, частни клиенти или големи корпорации.

Относно рейтинговите агенции отговорността е на националните надзорни органи. Надзорът следва да избере и обяви процеса и критериите за одобряване на агенциите и списък на агенциите. Схемата за претегляне на риска установява доверие към външните кредитни агенции. За тяхното одобряване трябва да бъдат изпълнени определени критерии - обективност, независимост, прозрачност, оповестяване и доверие. Възможно е да се дадат една оценка, две оценки - прилагат се по-високите тегла на риска, и множество оценки - прилага се втората най-добра оценка. Банките би трябвало по принцип да използват официални (поискани) оценки. Надзорниците могат да позволят използването на неофициални (непоискани) оценки.

Според Deutsche Bundesbank, за да е международно призната една рейтингова агенция, тя трябва да отговаря на следните условия:

- нейните процедури по оценка трябва да се обективни, базирани на исторически опит и да подлежат на текущо преразглеждане;
- нейните рейтинги трябва да са независими от политически и икономически влияния;
- методологията, която тя използва, трябва да е публично достъпна и индивидуалните оценки трябва да са на разположение на местни и чуждестранни институции;
- да разполага с достатъчно ресурси, за да прави висококачествени кредитни оценки;
- нейните кредитни рейтинги да са считани от обществото за кредитбилни и правдоподобни.

Добрата рейтингова система трябва да включва: