

Изменения методологии присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам

В таблице далее описаны все значимые различия (т. е. отличные от редакторских и стилистических правок) между утверждённой 22 ноября 2024 года [методологией присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам](#) (далее – Методология от 22.11.24) и её [предыдущей редакцией](#), утверждённой 21 февраля 2024 года (далее – Методология от 21.02.24).

Таблица 1.Изменения в методологии

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|---|--|
| 2. Соответствие требованиям законодательства | <p>В целях соответствия действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также в целях поддержания прозрачности рейтинговой деятельности Методология подлежит пересмотру в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> – отступления от применяемой Методологии более 3 раз за календарный квартал при выполнении рейтинговых действий; – выявления возможностей существенного улучшения качественных характеристик Методологии по итогам мониторинга применения Методологии, проводимого сотрудниками Методологической группы; – выявления несоответствия 222-ФЗ и нормативным актам Банка России; – запроса о пересмотре Методологии со стороны Службы внутреннего контроля и (или) Службы валидации агентства | <p>В целях соответствия действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также в целях поддержания прозрачности рейтинговой деятельности Методология подлежит пересмотру в случаях, предусмотренных в документе «Основные понятия»</p> |
| 4.1. Основные этапы присвоения кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу | <p>Таблица 2. Соответствие взвешенной суммы баллов и уровня БОСК</p> <p>Сумма балльных оценок для БОСК, равной ссс, должна быть меньше 2,20 (не включая это значение).</p> <p>Диапазон для БОСК, равной b-: [2,20; 2,83)</p> | <p>Таблица 3. Соответствие взвешенной суммы баллов и уровня БОСК</p> <p>Сумма балльных оценок для БОСК, равной ссс, должна быть меньше 2,50 (не включая это значение).</p> <p>Диапазон для БОСК, равной b-: [2,50; 2,83)</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|---|--|
| <p>4.2. Особенности определения оценок субфакторов и показателей</p> | <p>Если в рамках субфактора для всех показателей используется взвешивание по периодам, то оно применяется после корректировок оценки субфактора на каждую дату. Итоговая оценка не может принимать значения выше 7 и ниже 1.</p> <p>Как правило, оценка показателя равна средневзвешенному значению 2 оценок: на отчётную дату (вес – 65%) и на дату на 12 месяцев ранее отчётной (вес – 35%). Исключение составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> – показатели, входящие в субфактор «Достаточность капитала» и фактор «Менеджмент и бенефициары»; – показатели «Стоимость фондирования» и «Волатильность текущих средств» в рамках субфактора «Структура фондирования» и все показатели субфактора «Позиция по ликвидности» (особенности их агрегирования приведены в соответствующих разделах Методологии) | <p>Если для субфактора используется взвешивание по периодам, то итоговый размер корректировки субфактора равен средневзвешенному значению суммы корректировок на отчётную дату и на дату на 12 месяцев ранее отчётной с соответствующим весом (описание применения весов см. ниже). Особенности применения корректировок факторов приведены в соответствующих разделах. Итоговая оценка субфактора не может принимать значения выше 7 и ниже 1.</p> <p>Как правило, оценка субфактора равна средневзвешенному значению 2 оценок: на отчётную дату (вес – 65%) и на дату на 12 месяцев ранее отчётной (вес – 35%). Исключение составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> – субфактор «Достаточность капитала» и субфакторы фактора «Менеджмент и бенефициары» (взвешивание по периодам не осуществляется, т. к. оценка прямо или косвенно уже учитывает данные на несколько дат); – субфакторы «Структура фондирования» и «Позиция по ликвидности» (алгоритмы определения оценок субфакторов приведены в соответствующих разделах Методологии); – субфакторы фактора «Рыночные позиции» (взвешивание по периодам осуществляется на уровне фактора) |
| <p>5.1.1. Концентрация по контрагентам</p> | <p>Под регулятивным капиталом агентство подразумевает собственные средства, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России в рамках оценки нормативов достаточности капитала. Агентство оценивает риск-позицию по контрагенту (группе связанных контрагентов) как крупную, если она превышает 5% регулятивного капитала банка</p> <p>При оценке показателя «Крупнейшая риск-позиция к регулятивному капиталу» учитывается максимальная риск-позиция на одного контрагента (группу связанных контрагентов), за вычетом риск-позиций</p> | <p>При наличии соответствующей информации НКР включает в расчёт показателей «Крупные риск-позиции к регулятивному капиталу» и «Крупнейшая риск-позиция к регулятивному капиталу» крупные остатки на корреспондентских счетах в банках и кредиты банкам (кроме кредитов, которые были вычтены при определении регулятивного капитала) и, в соответствии с определением риск-позиции в Основных понятиях, вычитает риск-позиции контрагентов с преимущественно кредитным риском и ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru. Под регулятивным капиталом агентство</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|--|--|
| | <p>контрагентов с ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru, если такие риск-позиции несут преимущественно кредитный риск.</p> <p>При определении значения показателя «10 крупнейших вложений к капиталу и резервам» под вложением подразумевается номинальная (до вычета резервов) стоимость активов и внебалансовых обязательств, приходящихся на контрагента (группу связанных контрагентов) и несущих кредитный и (или) ценовой риск (риск обесценения вложений), за вычетом несущих преимущественно кредитный риск вложений, приходящихся на контрагентов с ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru</p> | <p>подразумевает собственные средства, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России в рамках оценки нормативов достаточности капитала. Агентство оценивает риск-позицию по контрагенту (группе связанных контрагентов) как крупную, если она превышает 5% регулятивного капитала банка.</p> <p>При определении значения показателя «10 крупнейших вложений к капиталу и резервам» под «вложением» подразумевается номинальная (до вычета резервов) стоимость активов и внебалансовых обязательств, приходящихся на контрагента (группу связанных контрагентов, включая банки) и несущих кредитный и (или) ценовой (риск обесценения вложений) риски, за вычетом несущих преимущественно кредитный риск вложений, приходящихся на контрагентов с ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru.</p> |
| <p>5.1.1. Концентрация по контрагентам</p> | <p>—</p> | <p>Здесь и далее в аналогичных случаях (расчёт рентабельности капитала по МСФО, достаточности капитала по МСФО и т. д.) может использоваться скорректированное значение капитала по МСФО: к сумме отражённого в МСФО капитала прибавляется амортизированная величина субординированных займов¹, одновременно соответствующих следующим условиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитор, предоставивший банку субординированный заём, имеет ОКК/ОСКК не ниже категории AA; 2) НКР оценивает как высокую вероятность пролонгации займа не менее чем на 5 лет (как правило, на основании аналогичных действий данного кредитора в прошлом либо юридически обязывающих соглашений с ним); 3) нет оснований предполагать наличие неявных условий предоставления (пролонгации) займа (например, |

¹ Под амортизированной величиной займа понимается сумма займа, отражённая при расчёте норматива Н1.0 (в частности, с учётом амортизации займов, до погашения которых осталось менее 5 лет).

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|--|--|--|
| | | <p>кредитование лица, предоставившего субординированный кредит или связанным с ним лиц).</p> <p>Скорректированное значение капитала по МСФО применяется последовательно, т. е. одновременно в отношении всех показателей, где участвует капитал по МСФО</p> |
| <p>5.1.1. Концентрация по контрагентам</p> | <p>В случае высокой волатильности показателей «Крупные риск-позиции к регулятивному капиталу» и «Крупнейшая риск-позиция к регулятивному капиталу» НКР может использовать в расчётах максимальные или средние значения этих показателей за последние 12 месяцев.</p> | <p>При оценке показателя «Крупные риск-позиции к регулятивному капиталу» НКР, как правило, использует усреднённую оценку за последние 12 месяцев, но в отдельных случаях (например, существенные изменения бизнес-модели банка за последние 12 месяцев, существенное обновление состава бенефициаров или топ-менеджмента) может использовать оценку на отчётную дату или максимальное значение показателя за последние 12 месяцев. Здесь и далее для вычисления усреднённых оценок за 12 месяцев НКР учитывает начало периода (в зависимости от доступности информации — 13 месячных дат, 5 квартальных или 3 полугодовых), а для максимального значения за 12 месяцев не учитывает начало периода (т. е. используются данные из 12 месячных, 4 квартальных или 2 полугодовых отчётов).</p> <p>При оценке «Крупнейшая риск-позиция к регулятивному капиталу» НКР, как правило, использует максимальное значение показателя за последние 12 месяцев, но в отдельных случаях (например, существенные изменения бизнес-модели банка за последние 12 месяцев, существенное обновление состава бенефициаров или топ-менеджмента, или иные причины, обуславливающие повышенную волатильность показателя) может использовать оценку на одну дату или усреднённую оценку за последние 12 месяцев</p> |
| <p>5.1.2. Концентрация по сегментам</p> | <p>Для оценки концентрации по сегментам используется показатель «Концентрация на 3 крупнейших отраслях» (Ind3)</p> | <p>Для оценки концентрации по сегментам используется показатель «Концентрация на 2-й и 3-й крупнейших отраслях» (Ind2_3)</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-------------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|---|---|-----|--|-----|--------------------------|---|-----------------------------------|-----|---|-----|---|--------------------|------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|--|---|-----|--|-----|--------------------------|---|-----------------------------------|-----|---|-----|
| 5.1.2. Концентрация по сегментам | <p>Таблица 4. Веса показателей концентрации по сегментам</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Группа показателей</th> <th>Вес группы показателей</th> <th>Показатель</th> <th>Вес показателя в группе показателей</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Отраслевая концентрация</td> <td rowspan="2">плавающий вес от 0% до 91%, определяется по формуле: $1,3 * \min(70\%; \text{доля в активах корпоративного портфеля})$</td> <td>Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>Концентрация кредитов на 3 крупнейших отраслях</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Продуктовая концентрация</td> <td rowspan="2">плавающий вес от 9% до 100%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации</td> <td>Концентрация операционного дохода</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Концентрация активов и внебалансовых обязательств</td> <td>70%</td> </tr> </tbody> </table> | Группа показателей | Вес группы показателей | Показатель | Вес показателя в группе показателей | Отраслевая концентрация | плавающий вес от 0% до 91%, определяется по формуле: $1,3 * \min(70\%; \text{доля в активах корпоративного портфеля})$ | Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли | 60% | Концентрация кредитов на 3 крупнейших отраслях | 40% | Продуктовая концентрация | плавающий вес от 9% до 100%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации | Концентрация операционного дохода | 30% | Концентрация активов и внебалансовых обязательств | 70% | <p>Таблица 5. Веса показателей концентрации по сегментам</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Группа показателей</th> <th>Вес группы показателей</th> <th>Показатель</th> <th>Вес показателя в группе показателей</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Отраслевая концентрация</td> <td rowspan="2">плавающий вес от 30% до 78%, определяется по формуле: $\max(30\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$</td> <td>Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td>Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Продуктовая концентрация</td> <td rowspan="2">плавающий вес от 22% до 70%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации</td> <td>Концентрация операционного дохода</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>Концентрация активов и внебалансовых обязательств</td> <td>40%</td> </tr> </tbody> </table> | Группа показателей | Вес группы показателей | Показатель | Вес показателя в группе показателей | Отраслевая концентрация | плавающий вес от 30% до 78%, определяется по формуле: $\max(30\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$ | Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли | 70% | Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях | 30% | Продуктовая концентрация | плавающий вес от 22% до 70%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации | Концентрация операционного дохода | 60% | Концентрация активов и внебалансовых обязательств | 40% |
| Группа показателей | Вес группы показателей | Показатель | Вес показателя в группе показателей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отраслевая концентрация | плавающий вес от 0% до 91%, определяется по формуле: $1,3 * \min(70\%; \text{доля в активах корпоративного портфеля})$ | Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли | 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Концентрация кредитов на 3 крупнейших отраслях | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Продуктовая концентрация | плавающий вес от 9% до 100%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации | Концентрация операционного дохода | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Концентрация активов и внебалансовых обязательств | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Группа показателей | Вес группы показателей | Показатель | Вес показателя в группе показателей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отраслевая концентрация | плавающий вес от 30% до 78%, определяется по формуле: $\max(30\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$ | Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Продуктовая концентрация | плавающий вес от 22% до 70%, определяется как: 100% за вычетом веса отраслевой концентрации | Концентрация операционного дохода | 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Концентрация активов и внебалансовых обязательств | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1.2. Концентрация по сегментам | <p>Таблица 6. Определение оценки показателей концентрации по сегментам</p> <p>Для показателя «Концентрация кредитов на 3 крупнейших отраслях» ($Ind3$) минимальная оценка (1 балл) соответствует 4,35, точка перелома (4 балла) – 1,35, максимальная оценка (7 баллов) – 0,45</p> | <p>Таблица 7. Определение оценки показателей концентрации по сегментам</p> <p>Для показателя «Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях» ($Ind2_3$) минимальная оценка (1 балл) соответствует 0,35, точка перелома (4 балла) – прочерк, максимальная оценка (7 баллов) – 0,07</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|--|--|
| 5.1.2. Концентрация по сегментам | <p>Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли и на трёх крупнейших отраслях рассчитывается как отношение корпоративного портфеля, приходящегося на крупнейшую отрасль или три крупнейшие отрасли (до вычета резервов), к капиталу и резервам по корпоративному портфелю</p> | <p>Показатель Ind1 рассчитывается как отношение корпоративного портфеля, приходящегося на крупнейшую отрасль (до вычета резервов), к капиталу и резервам по корпоративному портфелю. Показатель Ind2_3 рассчитывается как отношение корпоративного портфеля, приходящегося на сумму второй и третьей крупнейших отраслей (до вычета резервов), к активам.</p> |
| 5.1.3. Экспертные корректировки оценки фактора | <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к базовой оценке фактора «Риски концентрации». При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 0]</p> | <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к базовой оценке фактора «Риски концентрации». Как правило, итоговый размер экспертной корректировки фактора равен средневзвешенному значению суммы экспертных корректировок на отчётную дату с весом 65% и суммы корректировок на дату на 12 месяцев ранее отчётной с весом 35%. При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 0]</p> |
| 5.2.1. Достаточность капитала | <p>Оценка достаточности капитала по МСФО определяется как взвешенная сумма оценок двух показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> – BCA_{ifrs} – базовая достаточность капитала по МСФО (вес – 50%); – CCA_{ifrs} – скорректированная достаточность капитала по МСФО (вес – 50%). <p>Эти показатели рассчитываются по следующим формулам:</p> $BCA_{ifrs} = \frac{SE_{ifrs}}{A_{ifrs} - A_0}$ <p>где:</p> <ul style="list-style-type: none"> SE_{ifrs} – капитал по МСФО, A_{ifrs} – активы по МСФО, AP – оценка размера дополнительных резервов и обесценения по активам и | <p>Оценка достаточности капитала по МСФО определяется оценкой скорректированной достаточности капитала по МСФО, который рассчитывается по формуле:</p> $CA_{ifrs} = \frac{SE_{ifrs} - AP}{A_{ifrs} - A_0 - AP}$ <p>где:</p> <ul style="list-style-type: none"> SE_{ifrs} – капитал по МСФО, AP – оценка размера дополнительных резервов и обесценения по активам и внебалансовым обязательствам, которые не отражены в отчётности, но должны быть учтены для полноценного отражения принимаемых РЛ рисков, A_{ifrs} – активы по МСФО, A_0 – вложения в контрагентов с ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru, несущие преимущественно кредитный риск |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|----------|-----|--|------|-----|---------------------------------|------|-----|--|------|-----|---------------------------|------|-----|--|------|-----|--|--|----------|-----|--|------|-----|---------------------------------|------|-----|--|------|-----|---------------------------|------|-----|--|------|-----|
| | $\frac{CCA_{ifrs}}{SE_{ifrs} - AP} = \frac{SE_{ifrs} - AP}{A_{ifrs} - A_0 - AP}$ <p>внебалансовым обязательствам, которые не отражены в отчётности, но должны быть учтены для полноценного отражения принимаемых РЛ рисков, A0 – вложения в контрагентов с ОКК/ОСКК на уровне AAA.ru/aaa.ru, несущие преимущественно кредитный риск (например, включают вложения в облигации, но не включают вложения в акции)</p> | <p>(например, включают вложения в облигации, но не включают вложения в акции).</p> <p>Оценка скорректированной достаточности капитала по МСФО рассчитывается только на отчётную дату</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2.1. Достаточность капитала | <p>Оценка скорректированной достаточности капитала по РСБУ определяется как взвешенная сумма оценок скорректированных нормативов достаточности капитала. В обоих случаях набор показателей (учитываемых нормативов) и их веса зависят от типа банка (см. таблицу 7)</p> | <p>Оценка скорректированной достаточности капитала по РСБУ рассчитывается только на отчётную дату (при этом отчётные даты для РСБУ и МСФО могут различаться). В обоих случаях набор показателей (учитываемых нормативов) и их веса зависят от типа банка (см. таблицу 7)</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2.1. Достаточность капитала | <p>Таблица 8. Веса нормативов при оценке достаточности капитала по РСБУ</p> <table border="1" data-bbox="504 930 1227 1206"> <thead> <tr> <th></th> <th>Норматив</th> <th>Вес</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>H1.0</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>банки с универсальной лицензией</td> <td>H1.1</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>H1.2</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>банки с базовой лицензией</td> <td>H1.0</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>H1.2</td> <td>60%</td> </tr> </tbody> </table> | | Норматив | Вес | | H1.0 | 30% | банки с универсальной лицензией | H1.1 | 30% | | H1.2 | 40% | банки с базовой лицензией | H1.0 | 40% | | H1.2 | 60% | <p>Таблица 9. Веса нормативов при оценке достаточности капитала по РСБУ</p> <table border="1" data-bbox="1350 930 2074 1206"> <thead> <tr> <th></th> <th>Норматив</th> <th>Вес</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>H1.0</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>банки с универсальной лицензией</td> <td>H1.1</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>H1.2</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>банки с базовой лицензией</td> <td>H1.0</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>H1.2</td> <td>40%</td> </tr> </tbody> </table> | | Норматив | Вес | | H1.0 | 50% | банки с универсальной лицензией | H1.1 | 25% | | H1.2 | 25% | банки с базовой лицензией | H1.0 | 60% | | H1.2 | 40% |
| | Норматив | Вес | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.0 | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| банки с универсальной лицензией | H1.1 | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.2 | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| банки с базовой лицензией | H1.0 | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.2 | 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Норматив | Вес | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.0 | 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| банки с универсальной лицензией | H1.1 | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.2 | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| банки с базовой лицензией | H1.0 | 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H1.2 | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2.1. Достаточность капитала | <p>Скорректированные показатели достаточности капитала (как по РСБУ, так и по МСФО) рассчитываются только на отчётную дату (при этом отчётные даты для РСБУ и МСФО могут различаться)</p> | <p>—</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|--|--|---|
| 5.2.1. Достаточность капитала | Таблица 8 «Определение оценок показателей достаточности капитала» содержит строку со значениями для показателя «Базовая достаточность капитала по МСФО» | Из таблицы 8 «Определение оценок показателей достаточности капитала» удалена строка со значениями для показателя «Базовая достаточность капитала по МСФО» |
| 5.2.1. Достаточность капитала | Оценка скорректированной достаточности капитала по РСБУ и МСФО предполагает перерасчёт показателей Н1.0, Н1.1, Н1.2 и базовой достаточности капитала по МСФО на величины дополнительных резервов и обесценения по активам и внебалансовым обязательствам, которые на текущий момент не отражены на балансе, но которые более полноценно отражают принимаемый рейтингуемым лицом уровень кредитных, ценовых и прочих рисков | Оценка скорректированной достаточности капитала по РСБУ и МСФО предполагает учёт величины дополнительных резервов и обесценения по активам и внебалансовым обязательствам, которые на текущий момент не отражены в соответствующей отчётности, но которые более полноценно отражают принимаемый рейтингуемым лицом уровень кредитных, ценовых и прочих рисков |
| 5.2.3. Склонность к риску | SE – регулятивный капитал РЛ; SE_off – влияние на регулятивный капитал операций переуступки/списания активов с повышенным риском за 2 года, предшествующие отчётной дате | SE – капитал РЛ (при наличии релевантной отчётности приоритет отдаётся капиталу по МСФО, в её отсутствие используется регулятивный капитал); SE_off – влияние на SE операций переуступки/списания активов с повышенным риском за 2 года, предшествующие отчётной дате |
| 5.2.4 Экспертные корректировки оценки фактора | При выполнении одного из перечисленных выше условий максимальная величина экспертной корректировки составляет минус 0,5 балла, при выполнении двух и более из вышеперечисленных условий вычет не может превышать 1 балл | При выполнении одного из перечисленных выше условий на отчётную дату максимальная величина экспертной корректировки составляет минус 0,5 балла, при выполнении на отчётную дату двух и более из вышеперечисленных условий вычет не может превышать 0,75 балла. При неоднократном выполнении одного из перечисленных выше условий за последние 12 месяцев максимальная величина экспертной корректировки составляет минус 0,75 балла, при неоднократном выполнении двух и более из вышеперечисленных условий вычет не может превышать 1 балл |
| 5.3.1. Общие принципы оценки фактора | При определении отношения ликвидных активов к обязательствам, покрытия средств крупнейшей группы кредиторов и 10 крупнейших групп кредиторов в состав обязательств не включаются: | При определении отношения ликвидных активов к обязательствам, покрытия средств крупнейшей группы кредиторов и 10 крупнейших групп кредиторов в состав обязательств не включаются: |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - средства, в отношении которых право кредитора на досрочное изъятие не предусмотрено или существенно ограничено, и до прописанной в договоре даты изъятия осталось не менее 5 лет, включая бессрочные субординированные займы и депозиты (возможно исключение из расчёта таких средств в полном объёме); - средства, в отношении которых право кредитора на досрочное изъятие не предусмотрено или существенно ограничено и до прописанной в договоре даты изъятия осталось менее 5 лет, исключаются из расчёта с применением коэффициента $N/20$, где N — число полных кварталов, оставшихся до возможного изъятия; - средства, приходящиеся на связанные (аффилированные) с банком лица, в случае исторической стабильности данного источника фондирования, а также при отсутствии у агентства ожиданий существенного оттока данных средств в период действия кредитного рейтинга, в том числе с учётом оценки агентством финансового состояния аффилированных лиц (как правило, исключается из расчёта только минимальный остаток средств соответствующей группы кредиторов за последние 2 года) | <ul style="list-style-type: none"> - средства, в отношении которых право кредитора на досрочное изъятие не предусмотрено или существенно ограничено, и до прописанной в договоре даты изъятия осталось не менее 5 лет, включая бессрочные субординированные займы и депозиты (возможно исключение из расчёта таких средств в полном объёме, кроме средств от кредиторов с ОКК на уровне BB+.ru и ниже); - средства, в отношении которых право кредитора на досрочное изъятие не предусмотрено или существенно ограничено и до прописанной в договоре даты изъятия осталось менее 5 лет (исключаются из расчёта с применением коэффициента $N/20$, где N — число полных кварталов, оставшихся до прописанной в договоре даты изъятия, кроме средств от кредиторов с ОКК на уровне BB+.ru и ниже); - средства, приходящиеся на связанные (аффилированные) с банком лица, в случае исторической стабильности данного источника фондирования, а также при отсутствии у агентства ожиданий существенного оттока данных средств в период действия кредитного рейтинга, в том числе с учётом оценки агентством финансового состояния аффилированных лиц (например, для банков со стабильным составом связанных лиц из расчёта может быть исключён только минимальный остаток средств соответствующей группы кредиторов за последние 2 года) |
| 5.3.1. Общие принципы оценки фактора | — | <p>Как правило, при определении отношения ликвидных активов к обязательствам, НКР увеличивает обязательства на отчётную дату на часть выданных гарантий и поручительств в соответствии с приведённым ниже алгоритмом, а также добавляет иные условные обязательства с высокой вероятностью взыскания денежных средств с рейтингуемого лица. Если, по мнению агентства, отчётная</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---|---|--|
| | | <p>дата не в полной мере отражает риски, связанные с высокой вероятностью взыскания денежных средств с РЛ, агентство вправе учесть выданные гарантии и поручительства, а также иные условные обязательства на любые из дат за последние 12 месяцев.</p> <p>Выданные гарантии и поручительства включаются в состав обязательств как сумма произведений возможных выплат по выданным рейтингуемым лицом гарантиям / поручительствам и соответствующих поправочных коэффициентов. Для гарантий и поручительств, которые входят в число 30 крупнейших риск-позиций, размер поправочного коэффициента зависит от ОКК/ОСКК принципала:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 1% для категории А/а и выше, – 5% для ВВВ/bbb, – 15% для ВВ/bb, – 25% для В/b, – 100% для ССС/ссс и ниже. <p>При этом если НКР не располагает информацией для определения ОКК/ОСКК такого контрагента, как правило, используется поправочный коэффициент 100%.</p> <p>Поправочный коэффициент для портфеля гарантий/поручительств, которые не входят в число 30 крупнейших риск-позиций, определяется на основе релевантной статистики дефолтов, предоставленной РЛ или иными банками со сходными портфелями. Для определения сходства портфелей гарантий учитываются среднее значение и среднеквадратическое отклонение размера гарантии/поручительства, типы и отраслевая структура гарантий/поручительств. В отсутствие такой статистики или сходных портфелей используется поправочный коэффициент 2%</p> |
| <p>5.3.2. Структура фондирования</p> | <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к базовой оценке субфактора «Структура фондирования». При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 1,5].</p> | <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к базовой оценке субфактора «Структура фондирования». При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 2].</p> |

А. Высокая доля крупных вкладов ФЛ: –1 балл максимум.
 Корректировка применяется в случае выявления существенной зависимости ресурсной базы РЛ от средств физических лиц, размер которых превышает максимально возможный уровень возмещения в рамках системы страхования вкладов. Размер корректировки определяется с учётом совокупной доли средств таких физических лиц в обязательствах РЛ, а также доли крупнейшего вкладчика – физического лица.

Б. Изменения структуры фондирования: ±1,5 балла максимум.
 Корректировка применяется, если колебания показателей субфактора (волатильность текущих средств, стоимость фондирования и т. д.) обусловлены резкими изменениями структуры фондирования, которые не оказывают значимого влияния на кредитоспособность РЛ. В частности, корректировка применяется, если:

- Отрицательные значения показателя VDD связаны с перетоком средств с текущих счетов на срочные депозиты с низкой стоимостью привлечения.
- Рост стоимости фондирования не ограничивает возможности РЛ по кредитованию наиболее качественных заёмщиков (например, в силу роста доходности их проектов). Таким образом, банк имеет возможность полностью или практически полностью переложить удорожание привлечённых средств на заёмщиков без роста стоимости риска.
- Стоимость срочных средств возросла/снизилась из-за резкого снижения/роста доли средств в иностранной валюте, которые привлекались по низким ставкам, т. к. в данном случае формальное удорожание/удешевление привлечённых средств компенсируется снижением/ростом потребности в хеджировании валютных рисков при их размещении.

А. Высокая доля крупных вкладов ФЛ: –1 балл максимум.

Корректировка может применяться в случае выявления существенной зависимости ресурсной базы РЛ от средств физических лиц со вкладами выше максимально возможного возмещения в рамках системы страхования вкладов (далее – ССВ).

Как правило, максимальный размер корректировки применяется, если в среднем за последние 12 месяцев доля средств физических лиц (отличных от бенефициаров РЛ) с суммой вкладов выше максимально возможного возмещения в рамках ССВ в привлечённых средствах превышает 30%, а если значение данного показателя менее 20%, то вычет не может быть больше 0,5 балла. В отдельных случаях (смена политики по управлению пассивами, топ-менеджмента, структуры собственности и т. п.) НКР может использовать значение показателя на даты, которые в большей степени характеризуют структуру фондирования, а также включать в расчёт показателя средства физических лиц, являющихся бенефициарами РЛ.

Б. Изменения структуры фондирования: от -1,5 до 2 баллов.

Корректировка применяется, если колебания показателей субфактора (волатильность текущих средств, стоимость фондирования и т. д.) обусловлены резкими изменениями структуры фондирования, которые не оказывают значимого влияния на кредитоспособность РЛ. В частности, корректировка применяется, если:

- Отрицательные значения показателя VDD связаны с перетоком средств с текущих счетов на срочные депозиты с низкой стоимостью привлечения.
- Рост стоимости фондирования не ограничивает возможности РЛ по кредитованию наиболее качественных заёмщиков (например, в силу роста доходности их проектов или компенсации части прироста процентных расходов заёмщиков за счёт федерального бюджета). Таким образом, банк имеет возможность полностью или практически полностью переложить удорожание

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----|---|-------------------------------------|-----|---------------------------|-----|---|-----|---|---|--|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----|--|-------------------------------------|-----|---------------------------|-----|
| | | <p>привлечённых средств на заёмщиков без роста стоимости риска.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Стоимость срочных средств возросла/снизилась из-за резкого снижения/роста доли средств в иностранной валюте, которые привлекались по низким ставкам, т. к. в данном случае формальное удорожание / удешевление привлечённых средств компенсируется снижением / ростом потребности в хеджировании валютных рисков при их размещении | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3.3. Позиция по ликвидности | <p>Таблица 10. Алгоритм определения базовой оценки субфактора «Позиция по ликвидности»</p> <table border="1" data-bbox="448 686 1164 1053"> <thead> <tr> <th></th> <th>Учёт в базовой оценке субфактора</th> <th>Алгоритм усреднения показателя</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Общая ликвидность (TLR)</td> <td>40%</td> <td rowspan="3">взвешенное скользящее среднее оценок показателя за последние 12 месяцев</td> </tr> <tr> <td>Мгновенная ликвидность (Cash Ratio)</td> <td>21%</td> </tr> <tr> <td>Текущая ликвидность (CLR)</td> <td>14%</td> </tr> <tr> <td>Оборачиваемость ликвидных активов (TLA)</td> <td>25%</td> <td>среднее арифметическое за 13 месячных дат</td> </tr> </tbody> </table> | | Учёт в базовой оценке субфактора | Алгоритм усреднения показателя | Общая ликвидность (TLR) | 40% | взвешенное скользящее среднее оценок показателя за последние 12 месяцев | Мгновенная ликвидность (Cash Ratio) | 21% | Текущая ликвидность (CLR) | 14% | Оборачиваемость ликвидных активов (TLA) | 25% | среднее арифметическое за 13 месячных дат | <p>Таблица 11. Алгоритм определения базовой оценки субфактора «Позиция по ликвидности»</p> <table border="1" data-bbox="1321 686 2038 989"> <thead> <tr> <th></th> <th>Учёт в базовой оценке субфактора</th> <th>Алгоритм усреднения показателя</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Общая ликвидность (TLR)</td> <td>50%</td> <td rowspan="3">взвешенное скользящее среднее оценок за последние 13 месячных дат²</td> </tr> <tr> <td>Мгновенная ликвидность (Cash Ratio)</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>Текущая ликвидность (CLR)</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table> | | Учёт в базовой оценке субфактора | Алгоритм усреднения показателя | Общая ликвидность (TLR) | 50% | взвешенное скользящее среднее оценок за последние 13 месячных дат ² | Мгновенная ликвидность (Cash Ratio) | 25% | Текущая ликвидность (CLR) | 25% |
| | Учёт в базовой оценке субфактора | Алгоритм усреднения показателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Общая ликвидность (TLR) | 40% | взвешенное скользящее среднее оценок показателя за последние 12 месяцев | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Мгновенная ликвидность (Cash Ratio) | 21% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Текущая ликвидность (CLR) | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Оборачиваемость ликвидных активов (TLA) | 25% | среднее арифметическое за 13 месячных дат | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Учёт в базовой оценке субфактора | Алгоритм усреднения показателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Общая ликвидность (TLR) | 50% | взвешенное скользящее среднее оценок за последние 13 месячных дат ² | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Мгновенная ликвидность (Cash Ratio) | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Текущая ликвидность (CLR) | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3.3. Позиция по ликвидности | <p>Таблица 16 и предваряющее её описание содержат описание алгоритма оценки показателя «Оборачиваемость ликвидных активов»</p> | <p>Из таблицы 16 и предваряющего её описания удалено описание алгоритма оценки показателя «Оборачиваемость ликвидных активов»</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3.3. Позиция по ликвидности | <p>Б. Историческая динамика ликвидности: от –1 балла до +1 балла максимум.</p> | <p>Б. Историческая динамика ликвидности: от –1,5 балла до +1 балла. Корректировка применяется по результатам анализа исторической динамики показателей ликвидности рейтингуемого лица в</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

² Рассчитывается аналогично взвешенному скользящему среднему оценок показателей «Превышение Н1.0 / Н1.1 / Н1.2 над регулятивным минимумом с учётом надбавок».

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|-------------------------------------|--|---|
| | <p>Корректировка применяется по результатам анализа исторической динамики показателей ликвидности рейтингуемого лица в ситуациях ярко выраженной тенденции к ухудшению / улучшению ситуации с ликвидностью либо разовых резких изменений запаса ликвидных активов внутри годовых циклов</p> | <p>ситуациях ярко выраженной тенденции к ухудшению / улучшению ситуации с ликвидностью либо разовых резких изменений запаса ликвидных активов внутри годовых циклов.</p> <p>Кроме того, корректировка может быть применена, если среднее значение оборачиваемости ликвидных активов (TLA) за последние 12 месяцев менее 1,5 и базовые показатели ликвидности не отражают в должной мере соответствующие риски, в том числе риски скрытых обременений ликвидных активов.</p> <p>TLA рассчитывается как отношение внутримесячных оборотов по отдельным ликвидным активам к общей сумме активов РЛ.</p> <p>К отдельным ликвидным активам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – счета ностро в других кредитных организациях; – кредиты, предоставленные другим кредитным организациям; – корреспондентский счет в Банке России; – депозиты в Банке России; – оцениваемые через прибыль и убытки вложения в ОФЗ и облигации Банка России |
| <p>5.4. Рыночные позиции</p> | <p>Базовая оценка рыночных позиций для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, приравнивается к оценке субфактора «Размер активов». Базовая оценка рыночных позиций остальных банков определяется как минимальная из оценок субфакторов «Размер активов» и «Размер капитала».</p> <p>Оценки субфакторов «Размер активов» и «Размер капитала» НКР определяет на основе показателей A_size и C_size, которые рассчитываются в соответствии с формулами:</p> $A_size = -\ln\left(\frac{A}{A_all}\right) \qquad C_size = -\ln\left(\frac{SE}{A_all}\right)$ <p>где: A_all – активы банковской системы на отчётную дату</p> | <p>Базовая оценка рыночных позиций для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, приравнивается к оценке субфактора «Размер активов». Базовая оценка рыночных позиций остальных банков определяется как минимальная из оценок субфакторов «Размер активов» и «Размер капитала». Как правило, оценка фактора равна средневзвешенному значению 2 оценок: на отчётную дату (вес – 65%) и на дату на 12 месяцев ранее отчётной (вес – 35%).</p> <p>Оценки субфакторов «Размер активов» и «Размер капитала» НКР определяет на основе показателей A_size и C_size, которые рассчитываются в соответствии с формулами:</p> $A_size = -\ln\left(\frac{A}{A_all}\right) \qquad C_size = -\ln\left(\frac{RSE}{A_all}\right)$ |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|------------------------------|---|---|
| | | <p>где: A_all – активы банковской системы на отчётную дату; RSE – регулятивный капитал</p> |
| 5.4. Рыночные позиции | <p>Обязательные корректировки оценки фактора</p> <p>Базовая оценка фактора «Рыночные позиции» корректируется исходя из доли РЛ в совокупном объёме привлечённых российскими банками средств физических лиц, включая остатки на эскроу-счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> – +0,1 балла, если доля превышает 2,5%; – +0,5 балла, если доля превышает 5%. <p>Экспертные корректировки оценки фактора</p> <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к оценке фактора «Рыночные позиции», полученной путём суммирования базовой оценки фактора и обязательной корректировки. При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 1,5].</p> | <p>Обязательные корректировки оценки фактора</p> <p>Базовая оценка фактора «Рыночные позиции» корректируется исходя из доли РЛ в совокупном объёме привлечённых российскими банками средств физических лиц, включая остатки на эскроу-счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> – +0,1 балла, если доля превышает 2,5%; – +0,5 балла, если доля превышает 5%. <p>Как правило, итоговый размер обязательной корректировки фактора равен средневзвешенному значению корректировки на отчётную дату с весом 65% и корректировки на дату на 12 месяцев ранее отчётной с весом 35%.</p> <p>Экспертные корректировки оценки фактора</p> <p>Ниже описаны экспертные корректировки, которые применяются к оценке фактора «Рыночные позиции», полученной путём суммирования базовой оценки фактора и обязательной корректировки. Как правило, итоговый размер экспертной корректировки фактора равен средневзвешенному значению суммы экспертных корректировок на отчётную дату с весом 65% и суммы корректировок на дату на 12 месяцев ранее отчётной с весом 35%. При этом совокупное влияние экспертных корректировок на оценку должно находиться в диапазоне [-1,5; 1,5]</p> |
| 5.4. Рыночные позиции | <p>Корректировка «Б. Сильные позиции в отдельных сегментах» имеет максимальный размер +1,5 балла и содержит описание условий получения корректировки до 1,5 балла</p> | <p>Корректировка «Б. Сильные позиции в отдельных сегментах» имеет максимальный размер +1 балл и не содержит описание условий получения корректировки до 1,5 балла</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|---------------------------------|--|---|
| 5.5.2. Акционерные риски | <p>В. Инвестор с высокой деловой репутацией: +1 балл максимум.</p> <p>В составе акционеров (участников) РЛ с долей более 5% присутствует инвестор с высокой деловой репутацией, при этом условием участия такого фонда/инвестора в капитале РЛ является поддержание высокого уровня корпоративного управления, защищающего интересы миноритариев и клиентов. Размер корректировки зависит, в частности, от степени влияния такого инвестора на систему управления РЛ и числа промежуточных собственников между инвестором и РЛ</p> | <p>В. Инвестор с высокой деловой репутацией: +1 балл максимум.</p> <p>Корректировка применяется, если более 5% капитала РЛ контролирует бенефициар с высокой деловой репутацией, при этом его участие в капитале РЛ оказывает значимое позитивное влияние на уровень корпоративного управления и (или) управления рисками и (или) стратегического планирования. Размер корректировки зависит, в частности, от степени влияния такого инвестора на систему управления РЛ и числа промежуточных собственников между бенефициаром и РЛ</p> |
| 5.5.2. Акционерные риски | <p>Е. Негативная репутация родственников и бизнес-партнёров: –2 балла максимум.</p> <p>Корректировка применяется в случае негативной деловой репутации близких родственников или бизнес-партнёров ключевых бенефициаров или значительной доли бенефициаров с признаками номинального владения. Негативная деловая репутация близких родственников или бизнес-партнёров учитывается, если они могут влиять на решения, принимаемые ключевым бенефициаром (например, в вопросах выбора поставщиков, объектов для финансовых вложений и др.)</p> | <p>Е. Специфические случаи репутационных рисков: –2 балла максимум.</p> <p>Корректировка применяется, в частности, в случае негативной деловой репутации близких родственников или бизнес-партнёров ключевых бенефициаров или значительной доли бенефициаров с признаками номинального владения. Негативная деловая репутация близких родственников или бизнес-партнёров учитывается, если они могут/могли влиять на решения, принимаемые руководством РЛ (например, в вопросах выбора объектов для финансовых вложений).</p> <p>Данная корректировка также может быть применена, если в отношении бенефициаров выявлены репутационные риски, которых недостаточно для оценки деловой репутации как крайне негативной или умеренно негативной, либо бенефициар с негативной репутацией может оказывать значимое влияние на репутацию РЛ в целом, несмотря на незначительность доли в капитале РЛ</p> |
| 5.5.3. Комплаенс-риски | <p>Базовая оценка субфактора определяется как взвешенное значение оценок показателей «Доля наличных денежных средств в активах» (вес 30%), «Доля остатков в кассе в активах» (вес 45%), «Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счету</p> | <p>Базовая оценка субфактора определяется как взвешенное значение оценок показателей «Доля остатков в кассе в активах» (вес 70%) и «Относительная оборачиваемость денежных средств» (вес 30%). Относительная оборачиваемость денежных средств на отчётную</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|---------------------|---|---------------------|--|---|---|---|---|--|-------|---|------|---|---------------------------------|------|---|------|---|---|-------|---|------|---|--|--|--------------------|--|---------------------|--|---|---|---|---|---------------------------------|------|---|------|---|--|-------|---|------|---|
| | <p>в Банке России» (вес 25%). Как правило, НКР использует балльные оценки показателей на отчётную дату, но в случае их высокой волатильности НКР может использовать усреднённые оценки показателей за последние 12 месяцев.</p> | <p>дату рассчитывается как отношение оборотов денежных средств (за месяц, предшествующий отчётной дате) к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России за тот же месяц. Для показателя «Доля остатков в кассе в активах» НКР, как правило, использует усреднённую оценку за последние 12 месяцев, но в отдельных случаях может использовать оценку на отчётную дату (например, в случае существенных изменений топ-менеджменте или составе бенефициаров). Для показателя «Относительная оборачиваемость денежных средств» НКР, как правило, использует балльные оценки на отчётную дату, но в случае их высокой волатильности НКР может использовать усреднённые оценки показателей за последние 12 месяцев</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>5.5.3. Комплаенс-риски</p> | <p>Таблица 12. Определение базовой оценки субфактора «Комплаенс-риски»</p> <table border="1" data-bbox="831 791 1272 1289"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">минимальная оценка</th> <th colspan="2">максимальная оценка</th> </tr> <tr> <th>a</th> <th>z</th> <th>b</th> <th>y</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Доля наличных денежных средств в активах</td> <td>10,3%</td> <td>1</td> <td>3,7%</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Доля остатков в кассе в активах</td> <td>8,4%</td> <td>1</td> <td>3,1%</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России</td> <td>69,7%</td> <td>1</td> <td>7,0%</td> <td>7</td> </tr> </tbody> </table> | | минимальная оценка | | максимальная оценка | | a | z | b | y | Доля наличных денежных средств в активах | 10,3% | 1 | 3,7% | 7 | Доля остатков в кассе в активах | 8,4% | 1 | 3,1% | 7 | Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России | 69,7% | 1 | 7,0% | 7 | <p>Таблица 13. Определение базовой оценки субфактора «Комплаенс-риски»</p> <table border="1" data-bbox="1630 791 2072 1161"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">минимальная оценка</th> <th colspan="2">максимальная оценка</th> </tr> <tr> <th>a</th> <th>z</th> <th>b</th> <th>y</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Доля остатков в кассе в активах</td> <td>8,4%</td> <td>1</td> <td>1,2%</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Относительная оборачиваемость денежных средств</td> <td>69,7%</td> <td>1</td> <td>5,0%</td> <td>7</td> </tr> </tbody> </table> | | минимальная оценка | | максимальная оценка | | a | z | b | y | Доля остатков в кассе в активах | 8,4% | 1 | 1,2% | 7 | Относительная оборачиваемость денежных средств | 69,7% | 1 | 5,0% | 7 |
| | минимальная оценка | | максимальная оценка | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | a | z | b | y | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доля наличных денежных средств в активах | 10,3% | 1 | 3,7% | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доля остатков в кассе в активах | 8,4% | 1 | 3,1% | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России | 69,7% | 1 | 7,0% | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | минимальная оценка | | максимальная оценка | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | a | z | b | y | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доля остатков в кассе в активах | 8,4% | 1 | 1,2% | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Относительная оборачиваемость денежных средств | 69,7% | 1 | 5,0% | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|--|---|---|
| 5.5.4. Корпоративное управление | <p>-</p> | <p>В таблице 20 основания для базовой оценки в 3 балла дополнены следующим:</p> <p>уровень корпоративного управления РЛ незначительно хуже среднего по Российской Федерации либо сопоставим с ним</p> |
| 5.5.4. Корпоративное управление | <p>Б. Опыт и деловая репутация топ-менеджмента: от –3 до +1 балла.</p> <p>Повышающая корректировка применяется при наличии у топ-менеджмента опыта антикризисного управления, успешного опыта запуска новых проектов, или успешной адаптации бизнес-модели к изменению рыночных условий.</p> <p>Понижающая корректировка применяется, если деловая репутация топ-менеджмента или членов СД оценивается как негативная либо образование, опыт и квалификация ключевых сотрудников не соответствует масштабу и специализации РЛ.</p> <p>Критерии, используемые для оценки деловой репутации топ-менеджмента и членов СД РЛ, <i>приведены в приложении 3.</i></p> | <p>Б. Опыт и деловая репутация топ-менеджмента: от –3 до +1 балла.</p> <p>Под топ-менеджментом (ключевыми менеджерами), как правило, понимаются единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа и руководители ключевых подразделений, ответственные за принятие и реализацию управленческих решений. При этом в отдельных случаях к топ-менеджерам РЛ могут быть отнесены лица, которые формально не занимают руководящих должностей, но могут оказывать влияние на принимаемые решения (например, советник генерального директора).</p> <p>Повышающая корректировка применяется при наличии у топ-менеджмента успешного опыта антикризисного управления в финансовой сфере, внедрения цифровых технологий, запуска новых проектов или адаптации бизнес-модели к изменению рыночных условий.</p> <p>Максимальный размер повышающей корректировки применяется, если успешный опыт большинства ключевых менеджеров соответствует текущим потребностям РЛ (например, в условиях ухудшения макроэкономических условий актуален опыт антикризисного управления). Если вывод о соответствии успешного опыта ключевых менеджеров текущим потребностям РЛ можно сделать только в отношении отдельных ключевых менеджеров, корректировка не может превышать 0,75 балла. Если успешный опыт ключевых менеджеров не соответствует текущим потребностям РЛ, корректировка не может превышать 0,5 балла.</p> |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|----------------------------------|-------------------------|---|
| | | <p>Размер понижающей корректировки зависит от числа и значимости фактов, которые характеризуют репутацию ключевых менеджеров или членов СД с негативной стороны, в т. ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – длительность работы в компаниях, которые допустили дефолт или испытали финансовые трудности, с возможностью влиять на принятие решений в отношении рисков, реализация которых привела к дефолту и (или) финансовым трудностям; – факты возбуждения уголовных/административных/иных дел, судебных разбирательств (в т. ч. закрытых без привлечения к ответственности, с учётом риска возобновления разбирательств в будущем); – частая смена мест работы из-за конфликтов с коллегами или бенефициарами. <p>Максимальная понижающая корректировка применяется, если в отношении двух и более ключевых менеджеров или членов СД (в т. ч. недавно покинувших компанию) вынесены обвинительные приговоры по уголовным статьям</p> |
| 5.5.5. Управление рисками | - | <p>Перечень обязательных условий для оценки уровня управления кредитными и рыночными рисками как высокого дополнен следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> – участие органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками оценивается как достаточное и эффективное; – в банке внедрена эффективная система лимитов и сигнальных значений; контроль над установленными лимитами оценивается как всесторонний, многоуровневый и своевременный; – при управлении рисками используется профильное программное обеспечение, адекватное современным требованиям и масштабам банка; – количество событий операционного риска, занесенных в базу событий операционного риска, сопоставимо |

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|------------------------------------|--|--|
| | | с масштабами банка, а также с сопоставимыми банками |
| 5.5.5. Управление рисками | отсутствие фактов резкого (в пределах 1 месяца) изменения объёма резервов на возможные потери на сумму, превышающую 4% активов | отсутствие фактов резкого (в пределах 1 месяца) изменения объёма резервов на возможные потери на сумму, превышающую 4% активов ³ (кроме случаев, когда такие колебания не характеризуют действующую систему управления рисками, например, после полной смены менеджмента и акционеров в связи с санацией банка) |
| 5.5.5. Управление рисками | факты резкого (внутри 1 месяца) изменения резервов на возможные потери на сумму более 6% активов | факты резкого (в пределах 1 месяца) изменения резервов на возможные потери на сумму более 6% активов (кроме случаев, когда такие колебания не характеризуют действующую систему управления рисками, например, после полной смены менеджмента и акционеров в связи с санацией банка) |
| 5.5.5. Управление рисками | - | <p>Описание корректировки «Риски информационной безопасности» дополнено фразой:</p> <p>В рамках проверки выполнения указанных выше условий НКР запрашивает и анализирует соответствующие регламенты, заключения и примеры отчётов</p> |
| 5.5.6. Стратегическое планирование | <p>Б. Ожидаемые результаты реализации стратегии: от –2 до +1 балла.</p> <p>Повышающая корректировка применяется, если реализация стратегии способна снизить подверженность РЛ различным типам рисков (например, за счёт диверсификации деятельности при сохранении управляемости бизнеса и без радикального наращивания долговой нагрузки) и таким образом окажет позитивное влияние на кредитное качество РЛ.</p> | <p>Б. Ожидаемые результаты реализации стратегии: от –2 до +1 балла.</p> <p>Повышающая корректировка применяется, если стратегия РЛ предполагает комплекс мероприятий, реализация которых возможна в оговорённые сроки и позволит снизить подверженность РЛ различным типам рисков (например, за счёт диверсификации деятельности и без радикального наращивания долговой нагрузки). Как правило, максимальная повышающая корректировка применяется, если указанный выше комплекс</p> |

³ Здесь и далее показатель на дату рассчитывается как отношение месячных кредитовых оборотов по счетам учёта резервов по кредитам к активам на конец месяца. Вывод о наличии или отсутствии фактов резкого изменения резервов обычно базируется на анализе не менее 13 месячных дат.

| Объект изменения | Методология от 21.02.24 | Методология от 22.11.24 |
|--|--|--|
| | | <p>мероприятий позволит снизить негативное влияние как минимум двух субфакторов Методологии. Повышающая корректировка не может превышать 0,5 балла, если указанный выше комплекс мероприятий позволит снизить негативное влияние только одного из субфакторов Методологии</p> |
| <p>6.1. Стресс-тестирование</p> | <p>-</p> | <p>Перечень аспектов, которые НКР учитывает при подготовке прогнозной финансовой модели, дополнен следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для банков с повышенной концентрацией активов, как правило, применяются более жёсткие сценарии обесценения активов, учитывающие корреляцию качества отдельных риск-позиций |
| <p>Приложение 3. Принципы оценки деловой репутации</p> | <p>Приложение содержит описание оценки деловой репутации топ-менеджмента и членов СД</p> | <p>Удалено описание «Особенности оценки деловой репутации топ-менеджмента и членов СД РЛ» (соответствующие особенности теперь отражены в описании корректировки «Опыт и деловая репутация топ-менеджмента»)</p> |
| <p>Приложение 5. Информация, раскрываемая в соответствии с 6583-У</p> | <p>—</p> | <p>Раздел добавлен</p> |