

Изменения документа «Основные понятия, используемые Обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности»

В таблице далее описаны все значимые различия (т. е. отличные от редакторских и стилистических правки) между утверждённым 28 мая 2024 года документом [«Основные понятия, используемые Обществом с ограниченной ответственностью „Национальные Кредитные Рейтинги“ в методологической и рейтинговой деятельности»](#) (далее – редакция от 31.05.24) и его [предыдущей редакцией](#), утверждённой 19 декабря 2023 года (далее – редакция от 19.12.23).

Таблица 1. Изменения в методологическом документе

Объект изменения	Редакция от 19.12.23	Редакция от 31.05.24
<p>Прогнозы по кредитным рейтингам</p>	<p>Не раскрыто влияние стратегических документов РЛ на прогнозы по кредитным рейтингам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Если методология предусматривает присвоение прогноза по кредитному рейтингу, он определяется на основании анализа стратегических документов РЛ и ожиданий агентства в отношении изменения количественных и качественных факторов, описанных в соответствующей методологии, на горизонте, как правило, 12 месяцев. Помимо факторов, специфичных для рейтингуемого лица, агентство при установлении прогноза по кредитному рейтингу может принимать во внимание собственные макроэкономические прогнозы, вероятные изменения регулирования и иных аспектов институциональной и операционной среды рейтингуемого лица. 	<p>Раскрыто влияние стратегических документов РЛ на прогнозы по кредитным рейтингам и введено соответствующее унифицированное определение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Если методология предусматривает присвоение прогноза по кредитному рейтингу, он определяется на основании анализа стратегических документов РЛ и ожиданий агентства в отношении изменения количественных и качественных факторов, описанных в соответствующей методологии, на горизонте, как правило, 12 месяцев. Помимо факторов, специфичных для рейтингуемого лица, агентство при установлении прогноза по кредитному рейтингу может принимать во внимание собственные макроэкономические прогнозы, вероятные изменения регулирования и иных аспектов институциональной и операционной среды рейтингуемого лица. <p>Под стратегическими документами (стратегией) НКР понимает широкий круг документов, содержащих информацию о целях РЛ, способах и ключевых индикаторах их достижения, плановых значениях ключевых индикаторов. Отдельно взятый стратегический документ может содержать лишь часть указанной выше информации (например, финансовая модель может содержать только плановые</p>

Объект изменения	Редакция от 19.12.23	Редакция от 31.05.24
		значения ключевых индикаторов)
Методологии: связанные определения, принципы разработки и валидации методологий	Нет описания отбора факторов (показателей)	В соответствии с нормативными актами Банка России в документ отдельным подразделом добавлены общие для всех методологий НКР подходы к отбору факторов (показателей)
Методологии: связанные определения, принципы разработки и валидации методологий	<p>Одна из метрик дублируется:</p> <p>НКР обеспечивает проверяемость достоверности кредитных рейтингов, в том числе на основе исторических данных, за счет выявления отклонений между предпосылками и допущениями, используемыми в методологии, и фактической информацией о неплатежах рейтингуемых лиц, используя следующие подходы к оценке способности методологии дифференцировать объекты рейтинга в зависимости от наличия (отсутствия) дефолта рейтингуемого лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценка показателя площади под кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и долями недефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений (далее – «AUROC»); – оценка коэффициента Джини (далее – «AR»), вычисляемая как $2 * AUROC - 1$; – оценка кумулятивного профиля точности дифференциации объектов рейтинга, предусматривающая оценку показателя кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и накопленными долями объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений (далее – «AUCAP») 	<p>Устранено дублирование в описании метрик:</p> <p>НКР обеспечивает проверяемость достоверности кредитных рейтингов, в том числе на основе исторических данных, за счет выявления отклонений между предпосылками и допущениями, используемыми в методологии, и фактической информацией о неплатежах рейтингуемых лиц, используя следующие подходы к оценке способности методологии дифференцировать объекты рейтинга в зависимости от наличия (отсутствия) дефолта рейтингуемого лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценка показателя площади под кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и долями недефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений (далее – «AUROC»); – оценка кумулятивного профиля точности дифференциации объектов рейтинга, предусматривающая оценку показателя кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и накопленными долями объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений (Accuracy ratio, далее – «AR»)