

Планируемые 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 опубликованным 27 сентября 2024 года [проектом методологии присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам](#) (далее – Проект методологии от 27.09.24) и её [предыдущей редакцией](#), утверждённой 21 февраля 2024 года (далее – Методология от 21.02.24).

Таблица 1. Планируемые изменения в методологии

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
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, используемые обществом с ограниченной ответственностью „Национальные Кредитные Рейтинги“ в методологической и рейтинговой деятельности»</p>
4.1. Основные этапы присвоения кредитного рейтинга и прогноза по	<p>Таблица 2. Соответствие взвешенной суммы баллов и уровня БОСК Сумма балльных оценок для БОСК, равной ссс, должна быть меньше 2,20 (не включая это значение). Нижняя граница диапазона для БОСК, равной b-, – 2,20</p>	<p>Таблица 3. Соответствие взвешенной суммы баллов и уровня БОСК Сумма балльных оценок для БОСК, равной ссс, должна быть меньше 2,50 (не включая это значение). Нижняя граница диапазона для БОСК, равной b-, – 2,50</p>

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
кредитному рейтингу		
5.1.1. Концентрация по контрагентам	—	<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 АА; 2) НКР оценивает как высокую вероятность пролонгации займа не менее чем на 5 лет 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, кредитование лица, предоставившего субординированный кредит или связанным с ним лиц). <p>Скорректированное значение капитала по МСФО применяется последовательно, т. е. одновременно в отношении всех показателей, где участвует капитал по МСФО</p>
5.1.2. Концентрация по сегментам	Для оценки концентрации по сегментам используется показатель «Концентрация на 3 крупнейших отраслях» (Ind3)	Для оценки концентрации по сегментам используется показатель «Концентрация на 2-й и 3-й крупнейших отраслях» (Ind2_3)

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	Проект методологии от 27.09.24																																
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 35% до 78%, определяется по формуле: $\max(35\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$</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 65%, 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 35% до 78%, определяется по формуле: $\max(35\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$	Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли	70%	Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях	30%	Продуктовая концентрация	плавающий вес от 22% до 65%, 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 35% до 78%, определяется по формуле: $\max(35\%; 1,3 * \min(60\%; \text{доля корпоративного портфеля в активах}))$	Концентрация кредитов на крупнейшей отрасли	70%																															
		Концентрация кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях	30%																															
Продуктовая концентрация	плавающий вес от 22% до 65%, 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 2,70, точка перелома (4 балла) – 0,80, максимальная оценка (7 баллов) – 0,07</p>																																

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
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 крупнейших 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 капиталу и резервам по корпоративному портфелю</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 внебалансовым обязательствам, которые не отражены в отчётности, но должны быть учтены для полноценного отражения принимаемых РЛ рисков, A_0 – 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) $CCA_{ifrs} = \frac{SE_{ifrs} - AP}{A_{ifrs} - A_0 - AP}$	<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 (например, включают вложения в облигации, но не включают вложения в акции). <p>Оценка скорректированной достаточности капитала по МСФО рассчитывается только на отчётную дату.</p>

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24																																				
5.2.1. Достаточность капитала	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)	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)																																				
5.2.1. Достаточность капитала	<p>Таблица 8. Веса нормативов при оценке достаточности капитала по РСБУ</p> <table border="1" data-bbox="506 544 1227 820"> <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 580 2072 857"> <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	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)	—																																				
5.2.1. Достаточность капитала	<p>В таблице 8 приведены пороговые значения показателей субфактора и соответствующие им балльные оценки. Для оценки показателей внутри диапазона чувствительности используется линейная функция.</p> <p>Таблица 8 «Определение оценок показателей достаточности капитала содержит строку со значениями для показателя «Базовая достаточность капитала по МСФО»</p>	<p>В таблице 8 приведены пороговые значения показателей субфактора и соответствующие им балльные оценки. Для оценки показателей внутри диапазона чувствительности используется линейная функция.</p> <p>Из таблицы 8 «Определение оценок показателей достаточности капитала» удалена строка со значениями для показателя «Базовая достаточность капитала по МСФО»</p>																																				

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
5.2.1. Достаточность капитала	<p>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</p>	<p>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</p>
5.3.1. Общие принципы оценки фактора	<p>При определении отношения ликвидных активов к обязательствам, покрытия средств крупнейшей группы кредиторов и 10 крупнейших групп кредиторов в состав обязательств не включаются:</p> <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); 	<p>При определении отношения ликвидных активов к обязательствам, покрытия средств крупнейшей группы кредиторов и 10 крупнейших групп кредиторов в состав обязательств не включаются:</p> <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 ВВ+.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 ВВ+.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

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24																							
		<p>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);</p>																							
5.3.3. Позиция по ликвидности	<p>Таблица 10. Алгоритм определения базовой оценки субфактора «Позиция по ликвидности»</p> <table border="1" data-bbox="448 606 1276 1085"> <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 606 2083 1085"> <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 показателя за последние 12 месяцев</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 показателя за последние 12 месяцев	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 показателя за последние 12 месяцев																							
Мгновенная ликвидность (Cash Ratio)	25%																								
Текущая ликвидность (CLR)	25%																								
5.3.3. Позиция по ликвидности	<p>Формулы для расчёта базовой оценки субфактора «Позиция по ликвидности» и таблица 16 «Определение базовой оценки показателей ликвидности» включают показатель «Оборачиваемость ликвидных активов (TLA)»</p>	<p>Из расчёта базовой оценки субфактора «Позиция по ликвидности» и таблицы 16 «Определение базовой оценки показателей ликвидности» удалён показатель «Оборачиваемость ликвидных активов (TLA)»</p>																							
5.3.3. Позиция по ликвидности	<p>Оборачиваемость ликвидных активов рассчитывается как отношение внутримесячных оборотов по отдельным ликвидным активам к общей сумме активов РЛ. К отдельным ликвидным активам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - счета ностро в других кредитных организациях; 	<p>Абзац перенесён в корректировку Б «Историческая динамика ликвидности» (см. ниже)</p>																							

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	
5.3.3. Позиция по ликвидности	<p>Для оценки показателей «Мгновенная ликвидность», «Текущая ликвидность», «Оборачиваемость ликвидных активов» внутри диапазона чувствительности используются кусочно-линейные функции, для показателя «Общая ликвидность» – линейная функция. В таблице 16 приведены пороговые значения показателей и соответствующие им балльные оценки</p>	<p>Для оценки показателей «Мгновенная ликвидность» и «Текущая ликвидность» внутри диапазона чувствительности используются кусочно-линейные функции, для показателя «Общая ликвидность» – линейная функция. В таблице 16 приведены пороговые значения показателей и соответствующие им балльные оценки</p>
5.3.3. Позиция по ликвидности	<p>Б. Историческая динамика ликвидности: ± 1 балл.</p> <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>Б. Историческая динамика ликвидности: от –1,5 балла до +1 балла максимум.</p> <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>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. К отдельным ликвидным активам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - счета ностро в других кредитных организациях;

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
		<ul style="list-style-type: none"> – 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
5.4. Рыночные позиции	<p>Б. Сильные позиции в отдельных сегментах: +1,5 балла максимум.</p> <p>Корректировку от плюс 1 до плюс 1,5 балла могут получить рейтингуемые лица, которые выполняют оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в основе сильных рыночных позиций РЛ лежат эксклюзивные инфраструктурные функции, что недостаточно отражено в базовой оценке рыночных позиций; – указанные функции обеспечивают преобладающую долю операционных доходов РЛ, существенного сокращения которых не ожидается. <p>Положительную корректировку в размере до 1 балла максимум могут получить рейтингуемые лица, которые выполняют все следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – РЛ обладает сильными позициями в отдельном значимом сегменте банковского рынка, однако это не находит отражения в базовой оценке рыночных позиций; – работа в данном сегменте обеспечивает значимую часть прибыли РЛ; – агентство ожидает, что темпы роста данного сегмента банковского рынка будут превышать темпы роста активов банковского сектора на горизонте не менее 12 месяцев; – агентство ожидает укрепления или сохранения позиций РЛ в указанном сегменте банковского рынка на горизонте не менее 12 месяцев; 	<p>Б. Сильные позиции в отдельных сегментах: +1 балл максимум.</p> <p>Положительную корректировку в размере до 1 балла максимум могут получить рейтингуемые лица, которые выполняют все следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – РЛ обладает сильными позициями в отдельном значимом сегменте банковского рынка, однако это не находит отражения в базовой оценке рыночных позиций; – работа в данном сегменте обеспечивает значимую часть прибыли РЛ; – агентство ожидает, что темпы роста данного сегмента банковского рынка будут превышать темпы роста активов банковского сектора на горизонте не менее 12 месяцев; – агентство ожидает укрепления или сохранения позиций РЛ в указанном сегменте банковского рынка на горизонте не менее 12 месяцев; – агентство ожидает, что работа в указанном сегменте банковского рынка позитивно отразится на кредитном качестве РЛ

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
	<ul style="list-style-type: none"> – агентство ожидает, что работа в указанном сегменте банковского рынка позитивно отразится на кредитном качестве РЛ 	
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. 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 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>

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24																																											
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 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>Базовая оценка субфактора определяется как взвешенное значение оценок показателей «Доля остатков в кассе в активах» (вес 70%) и «Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счету в Банке России» (вес 30%). 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>																																											
5.5.3. Комплаенс-риски	<p>Таблица 12. Определение базовой оценки субфактора «Комплаенс-риски»</p> <table border="1" data-bbox="786 655 1218 1134"> <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="1704 692 2069 1059"> <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>Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России</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	Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России	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																																									
Отношение оборотов денежных средств к оборотам по корреспондентскому счёту в Банке России	69,7%	1	5,0%	7																																									
5.5.4. Корпоративное управление	<p>Таблица 14. Алгоритм базовой оценки субфактора «Корпоративное управление»</p> <p>Изменено описание оценки, равной 3 баллам.</p> <p>Базовая оценка не может превышать 3 балла при выполнении любого из перечисленных ниже условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – система мотивации топ-менеджеров способствует ориентации топ-менеджеров на краткосрочные результаты в ущерб 	<p>Таблица 15. Алгоритм базовой оценки субфактора «Корпоративное управление»</p> <p>Базовая оценка не может превышать 3 балла при выполнении любого из перечисленных ниже условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – система мотивации топ-менеджеров способствует ориентации топ-менеджеров на краткосрочные результаты 																																											

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
	<p>долгосрочным целям РЛ (например, наращивание клиентской базы в преддверии продажи пакета акций РЛ);</p> <ul style="list-style-type: none"> - руководство РЛ одобрило значительные финансовые вложения в связанные стороны с ОКК/ОСКК на уровне BBB-.ru/bbb-.ru и ниже (см. критерии ниже); - отсутствие либо непредоставление агентству актуальной аудированной годовой отчётности по МСФО*; - риск ухода одного из ключевых лиц из РЛ в течение ближайших 12 месяцев оценивается как высокий 	<p>в ущерб долгосрочным целям РЛ (например, наращивание клиентской базы в преддверии продажи пакета акций РЛ);</p> <ul style="list-style-type: none"> - руководство РЛ одобрило значительные финансовые вложения в связанные стороны с ОКК/ОСКК на уровне BBB-.ru/bbb-.ru и ниже (см. критерии ниже); - отсутствие либо непредоставление агентству актуальной аудированной годовой отчётности по МСФО*; - риск ухода одного из ключевых лиц из РЛ в течение ближайших 12 месяцев оценивается как высокий; - уровень корпоративного управления РЛ незначительно хуже среднего по Российской Федерации либо сопоставим с ним
<p>5.5.5. Управление рисками</p>	<p>Обязательными условиями для оценки уровня управления кредитными и рыночными рисками как высокого (и, как следствие, для базовой оценки субфактора «Управление рисками» выше 5 баллов) являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствие требованиям Банка России к внутренним документам и практике их исполнения; - наличие проработанных процедур оценки, мониторинга и минимизации кредитного риска; - использование в практике банка методов оценки и управления кредитными и рыночными рисками, которые выходят за рамки обязательных требований регулятора; - высокий уровень регламентации политики по работе с проблемными активами; - соответствие внутренних процедур практике заключения контрактов; - наличие задокументированных стандартов сделок; - регулярное проведение портфельного анализа (для компаний более чем со 100 независимыми объектами кредитного риска); 	<p>Обязательными условиями для оценки уровня управления кредитными и рыночными рисками как высокого (и, как следствие, для базовой оценки субфактора «Управление рисками» выше 5 баллов) являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствие требованиям Банка России к внутренним документам и практике их исполнения; - наличие проработанных процедур оценки, мониторинга и минимизации кредитного риска; - использование в практике банка методов оценки и управления кредитными и рыночными рисками, которые выходят за рамки обязательных требований регулятора; - 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;

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
	<ul style="list-style-type: none"> - наличие независимого анализа рисков сделок и его учёт при принятии решения; - формализованные принципы разработки, актуализации и валидации методологий оценки рисков, в том числе с учётом фактических случаев неисполнения обязательств контрагентами; - наличие релевантной статистики для разработки методологий оценки риска; - наличие автоматизированных алгоритмов оценки кредитного риска (для компаний, оценивающих риски физических лиц и малого бизнеса); - знание риск-менеджерами РЛ современных методов математического моделирования; - отсутствие фактов резкого (в пределах 1 месяца) изменения объёма резервов на возможные потери на сумму, превышающую 4% активов 	<ul style="list-style-type: none"> - при управлении рисками используется профильное программное обеспечение, адекватное современным требованиям и масштабам банка; - количество событий операционного риска, занесенных в базу событий операционного риска, сопоставимо с масштабами банка, а также с сопоставимыми банками - высокий уровень регламентации политики по работе с проблемными активами; - соответствие внутренних процедур практике заключения контрактов; - наличие задокументированных стандартов сделок; - регулярное проведение портфельного анализа (для компаний более чем со 100 независимыми объектами кредитного риска); - наличие независимого анализа рисков сделок и его учёт при принятии решения; - формализованные принципы разработки, актуализации и валидации методологий оценки рисков, в том числе с учётом фактических случаев неисполнения обязательств контрагентами; - наличие релевантной статистики для разработки методологий оценки риска; - наличие автоматизированных алгоритмов оценки кредитного риска (для компаний, оценивающих риски физических лиц и малого бизнеса); - знание риск-менеджерами РЛ современных методов математического моделирования; - отсутствие фактов резкого (в пределах 1 месяца) изменения объёма резервов на возможные потери на сумму, превышающую 4% активов (кроме случаев, когда такие колебания не характеризуют действующую систему управления рисками, например, после полной смены менеджмента и акционеров в связи с санацией банка)

Объект изменения	Методология от 21.02.24	Проект методологии от 27.09.24
5.5.5. Управление рисками	<p>Управление кредитными и рыночными рисками оценивается как имеющее существенные недостатки (потолок оценки субфактора «Управление рисками – 2 балла), если одновременно выполнены любые 3 из условий для оценки управления как имеющего отдельные недостатки либо выявлен любой из следующих фактов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – совмещение функционала риск-менеджмента и бизнес-подразделения в одном структурном подразделении; – существенные несоответствия внутренних документов и процедур требованиям Банка России; – значительный объём финансирования связанных с РЛ сторон на условиях, более выгодных для таких заёмщиков по сравнению с остальными клиентами; – факты резкого (внутри 1 месяца) изменения резервов на возможные потери на сумму более 6% активов 	<p>Управление кредитными и рыночными рисками оценивается как имеющее существенные недостатки (потолок оценки субфактора «Управление рисками – 2 балла), если одновременно выполнены любые 3 из условий для оценки управления как имеющего отдельные недостатки либо выявлен любой из следующих фактов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – совмещение функционала риск-менеджмента и бизнес-подразделения в одном структурном подразделении; – существенные несоответствия внутренних документов и процедур требованиям Банка России; – значительный объём финансирования связанных с РЛ сторон на условиях, более выгодных для таких заёмщиков по сравнению с остальными клиентами; – факты резкого (внутри 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)