Изменения в методологии

Исключено требование о ежегодном пересмотре методологии, но добавлены уточнения о непрерывном применении.

Основные понятия
Расширен список терминов: появились определения, связанные с ESG: добавлено понятие «Устойчивое развитие» и ESG (Environmental, Social, Governance).

Деловая репутация:
Добавлены информационные источники для оценки информационного фона.
Были удалены варианты оценки информационного фона.
Дополнены негативные корпоративные, которые могут оказать умеренно-негативное влияние на деловую репутацию и информационный фон.
Добавлена корректировка на наличие профессиональных премий, достижений и силы бренда компании: «Внешнее признание компании, наличие отраслевых наград, известность бренда и уровень доверия со стороны клиентов и контрагентов».

Клиентская база:
Добавлен критерий дополнительного повышения оценки фактора в случае наличия у компании пула клиентов в сегменте управления средствами эндаумент-фондов и уточнено условие применения корректировки за лояльность.

Рыночное положение:
Изменены диапазоны по оценке доли рынка, для соответствия объемов бизнеса (Компании растут).

Диверсификация каналов продаж:
Конкретизировано условие применения дополнительного повышения оценки фактора на балл от полученного значения показателя и исправлена логическая ошибка (видимо, случайно удалилось **не**): В 1.4 было сказано: «Если число офисов превышает 20, и они расположены менее чем в 5 регионах РФ, Агентство имеет право дополнительно повысить на 1 балл» — что противоречит логике диверсификации. В 1.5 исправлено на «не менее чем в 5 регионах».

Диверсификация бизнеса по направлениям:
Добавлена корректировка оценки показателя с учетом специфики бизнеса управляющей компании.
Добавлено уточнение о корректировке для компаний, специализирующихся на одном направлении.
Теперь такие компании не будут получать максимально низкую оценку за диверсификацию.

Ключевой персонал:
Добавлена корректировка оценки с учетом наличия системы развития и обучения персонала.

Стратегия развития:
Уточнены описания вариантов оценок стратегии развития, подходы к точности прогнозов.

Инвестиционные стратегии:
Уточнены принципы, по которым построены стратегии, предлагаемые управляющими компаниями клиентам. Добавлены новые корректировки: за экспертизу в специфических активах, за ЦФА, за HFT/алгоритмы (расширено).

Автоматизация процессов:
Добавлен дополнительный вариант ответа для оценки автоматизации процессов, для оценки адаптивности ПО. Добавлен критерий наличие возможности оперативного внедрения новых модулей.

Добавлен новый подраздел «Риски кибербезопасности»
Веса перераспределены в блоке информационные системы.
Смысл фактора: оценка обеспечения непрерывности и восстановления деятельности и операционной надежности организации.

Таблица 31. Оценка рисков кибербезопасности.

Описание вариантов ответов	Баллы
Высокая	10
Комфортная	7
Адекватная	4
Низкая	1

Таблица 32. Варианты ответов для оценки рисков кибербезопасности.

Описание	Оценка			
	Высокая	Комфортная	Адекватная	Низкая
Политика информационной безопасности (ИБ).	+	+	+	+
Регулярные аудиты и оценки рисков ИБ.	+	+	+	
Наличие плана обеспечения непрерывности бизнеса (BRP).	+	+		
Наличие плана аварийного восстановления всех ИТ-систем после катастрофы (DRP).	+			
Страхование киберрисков.	+	+		

При реализации случаев рисков кибербезапасности оценка фактора составляет 0.

Операционные расходы / Операционные доходы для брокера аналогично УК, что бы не было путаницы (блок оценка контрагентов): изменена таблица для диапазонов оценки показателя CTI.

Качество услуг:
Изменены и дополнены варианты ответов для оценки качества услуг. Добавлена корректировка «наличие службы контроля качества и внутренней оценки удовлетворенности клиентов» и «качество внутренней IT-инфраструктуры в рамках предоставления клиентского сервиса».

В рамках оценки расчётных показателей из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах: Обеспеченность собственным капиталом, Операционные расходы / Операционные доходы, Экономическая рентабельность добавлена возможность учета статуса вновь созданных компаний (или только начавших свою деятельность).

В рамках оценки **финансовых рисков** внесена/прописана возможность исключить из АРФы оценку личных фондов: Из оценки могут быть исключены активы, которые являются имуществом личных фондов и частью заблокированных активов.

Дополнительные аналитические корректировки
Добавлена корректировка по риску неблагоприятного события.
Добавлена положительная корректировка при наличии факторов, которые свидетельствуют об интеграции факторов ESG в деятельность управляющей компании.

Учет внешней поддержки:
Изменены формулировки оценки степени связи управляющей компании и поддерживающей стороны.