

Список дополнений и изменений Методологии присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (версии 1.4):

- В Раздел 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ МЕТОДОЛОГИИ» внесены уточнения относительно порядка раскрытия Методологии и изменений к ней, а также порядка описания всех ключевых количественных и качественных факторов.
- В Таблицу 1 «Источники информации, используемые при корректировке кредитного рейтинга рейтингуемого лица» внесены корректировки перечня источников.
- В Таблицу 2 «Перечень и веса факторов рейтинговой модели» добавлен Модификатор блока – «Доля реструктуризированных кредитов».
- В п.7.28. изменена балльная оценка модификатора «Уровень норматива Tier-1 capital ratio».
- В п.7.31. добавлено уточнение относительно гарантий и поручительств, а также долговых ценных бумаг.
- В п.7.31. добавлена корректировка для потенциального дорезервирования заблокированных активов.
- Раздел 7 «РЕЙТИНГОВАЯ МОДЕЛЬ» дополнен п.7.35. о существенном превышении объема выданных гарантий над уровнем собственных средств.
- П.7.45. дополнен уточнением относительно динамики привлечения средств.
- П.7.100., п.7.103. дополнены информацией о долговых инструментах, не имеющих кредитного рейтинга.
- В п.7.106. внесено уточнение относительно иных высокорисковых отраслей экономики.
- Раздел 7 «РЕЙТИНГОВАЯ МОДЕЛЬ» дополнен п.7.108., уточняющим порядок применения модификатора «Доля высокорисковых отраслей в кредитном портфеле».
- П.7.113. исключен.
- В п.7.117. внесено уточнение относительно расчета показателей ТОП-1 и ТОП-10.
- Наименование модификатора «Уровень просроченной задолженности NPL90+» изменено на «Уровень просроченной задолженности NPL».
- В п.7.121. в формулу расчета модификатора «Уровень просроченной задолженности NPL» добавлено уточнение.
- В п.7.126. добавлено уточнение порядка расчета рыночного риска.
- В п.7.127. добавлено уточнение порядка расчета собственного капитала.
- Раздел 7 «РЕЙТИНГОВАЯ МОДЕЛЬ» дополнен модификатором «Доля реструктуризированных кредитов», его описание и порядок расчета представлены в пп.7.138-7.139.

- Описание фактора «Положение на рынке» в пп.7.141-7.143. дополнено порядком присвоения оценки при отсутствии информации о рэнкингах кредитных организаций.
- П.7.144. дополнен порядком присвоения оценки «0 баллов».
- В Таблице 32.2. «Соответствие субфактора «Корпоративное управление» изменены критерии оценки параметра «Отчетность МСФО».
- В Таблицу 32.4. «Модификаторы фактора» внесены уточнения и дополнения относительно высокой оценки системы управления рисками.
- В п.7.164. добавлено уточнение относительно наличия негативной информации в отношении бенефициаров.
- Внесены изменения в Таблицу 37 «Соответствие предварительного рейтинга значениям границ рейтинговой модели».
- В Таблице 38 «Аналитические корректировки» описание критериев дополнено.
- В П.10.4. внесено изменение категории рейтинга, для которой не присваивается прогноз.
- П.12.3. Приложения 2 дополнен пп.12.3.5. об информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
- П.13.6. Приложение 3 исключен.
- В п.13.14. внесены изменения относительно периода исторических данных для валидации.