

**Перечень изменений Методологии присвоения кредитных рейтингов
кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале
для Российской Федерации (версия 3.0, проект)**

Методология была существенно пересмотрена, ниже перечислены наиболее значимые изменения.

1. Пункт 1.13.2 и 1.13.5 раздела 1 «Общие положения и область применения» изложен в следующей редакции:
«1.13.2. возможность сопоставления кредитных рейтингов по различным видам объектов рейтинга. Сопоставимость рейтингов, присваиваемых Агентством разным видам объектов кредитного рейтинга по национальной шкале для Российской Федерации, обеспечивается Агентством путем применения единой рейтинговой шкалы, которая ранжирует объекты кредитного рейтинга по уровням кредитного риска за счет использования единых вероятностей дефолта объектов рейтинга для одинаковых уровней кредитного рейтинга»;
«1.13.5. соответствие определения дефолта рейтингуемого лица для целей его применения в Методологии определению, представленному в документе Основные понятия. Определение дефолта в Основных понятиях соответствует требованиям Указания Банка России №6583-У».
2. Текст сноски к пункту 6.3 раздела 6 «Структура рейтингового анализа» изложена в следующей редакции: «Если период оценки отличен от годового, в качестве предшествующего периода рассматривается аналогичный по сроку период, отстоящий на 12 месяцев назад относительно текущего периода».
3. В тексте Методологии в части описания подхода к учету внешней поддержки при присвоении кредитного рейтинга указана ссылка на Методологический документ «Учет внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов»;
4. В перечень терминов добавлены термины «ВПОДК», «регион с высокой инвестиционной привлекательностью», «техническая компания» с соответствующими определениями.
5. В Блок 4 «Качество активов» добавлен фактор рейтинговой модели «Уровень просроченной задолженности».
6. В Блоке 4 «Качество активов» изменен подход к расчету и наименование модификатора «Уровень просроченной задолженности» на «Уровень просроченной задолженности NPL».
7. В Блоке 4 «Качество активов» изменено наименование фактора с «Стоимость риска (COR)» на «Покрытие резервами работающих активов».
8. Для фактора «Динамика ресурсной базы» Блока 2 «Фондирование и ликвидность» изменен подход к учету типа зависимости при расчете оценочного балла.

9. Дополнен состав краткосрочных обязательств под стрессом для расчета значения фактора «Стресс-тест краткосрочной ликвидности» Блока 2 «Фондирование и ликвидность».
10. Скорректированы условия применения модификаторов «Изменение кредитного портфеля / изменение собственных средств (капитала)», «Открытая валютная позиция», «Негативная динамика нормативов краткосрочной ликвидности для системно значимых кредитных организаций», «Положение на рынке», «Динамика рыночных показателей», «Конкурентные преимущества», «Стратегия и управление».
11. Дополнен состав высокорисковых ценных бумаг для расчета значения модификатора «Доля высокорисковых ценных бумаг в работающих активах» Блока 4 «Качество активов».
12. Расширен подход к расчету модификатора «Качество управления рисками».
13. В Разделе 7 «Рейтинговая модель» обновлены таблицы «Перечень и веса факторов рейтинговой модели» и «Диапазоны нормирования факторов рейтинговой модели», в приложении 4 «Статистически значимые параметры рейтинговой модели» обновлены наименования параметров и значения коэффициентов.
14. В Таблице 5 «Соответствие кредитных рейтингов рейтингуемого лица значениям границ рейтинговой модели» обновлены диапазоны значений баллов рейтинговой модели.
15. Методология дополнена Приложением 5 «Обоснование выбора порогового значения для доли кредитного портфеля в активах кредитной организации».
16. Редакционные правки по тексту.