Проект от 30.06.2020

Методология присвоения рейтингов   
кредитоспособности банкам

Утверждена на заседании

методологического комитета №\_\_\_ от \_\_.\_\_.2020

**Оглавление**

1. Основные понятия 3

1.1 Область применения методологии 3

1.2 Рейтинговая шкала 3

1.3 Определение дефолта 4

1.4 Ключевые рейтинговые предположения, предпосылки и допущения 5

1.5 Общие положения 6

2. Веса значимости показателей 8

Концентрация кредитных рисков на клиентах 8

Качество активов и внебалансовых обязательств под риском 8

3. Источники информации 10

4. Структура анализа и метод расчета баллов 13

5. Ключевые количественные и качественные факторы 19

РАЗДЕЛ I. РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ 19

1.1. Деловая репутация 19

1.2. Специализация и кэптивность 23

1.3. Конкурентные позиции 26

РАЗДЕЛ II. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ 30

2.1 Достаточность и качество капитала 30

2.2 Устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков 31

2.3 Концентрация кредитных рисков на клиентах 34

2.4 Качество активов и внебалансовых обязательств под риском 34

2.4.1. Качество ссудного портфеля 35

2.4.2. Качество портфеля ценных бумаг 39

2.4.3. Качество корсчетов и ссуд, выданных банкам 40

2.4.4. Имущество и иные активы под риском 42

2.4.5. Качество выданных гарантий и поручительств 43

2.5. Прибыльность операций 44

2.6. Структура ресурсной базы 45

2.7. Ликвидность 49

2.8. Рыночные риски 53

РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ 56

3.1 Корпоративное управление, бизнес-процессы и информационная прозрачность 56

3.2 Структура собственности 59

3.3 Управление рисками 61

3.4 Стратегическое обеспечение 70

**Р**АЗДЕЛ IV. ВНУТРЕННИЕ СТРЕСС-ФАКТОРЫ И ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ 72

РАЗДЕЛ V. ВНЕШНИЕ СТРЕСС-ФАКТОРЫ И ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ 86

6. Порядок определения прогноза по кредитному рейтингу банка 90

7. Бенчмарки по показателям, используемым в методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков 91

# Основные понятия

## Область применения методологии

В соответствии с настоящей методологией кредитное рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» (далее – Агентство или «Эксперт РА») присваивает рейтинги кредитоспособности (далее – кредитный рейтинг или рейтинг) банкам и небанковским кредитным организациям[[1]](#footnote-2), имеющим лицензию на осуществление банковских операций (далее – банк или объект рейтинга), выданную Банком России (ЦБ РФ).

Данная методология не используется при присвоении рейтингов иным финансовым компаниям (в том числе лизинговым, страховым, факторинговым, МФО и т. д.).

**Рейтинг кредитоспособности** банка представляет собой **мнение кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА»** о способности банка своевременно и в полном объеме выполнять свои старшие необеспеченные финансовые обязательства.

**Рейтинг самостоятельной кредитоспособности** – мнение кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА» о способности банка своевременно и в полном объеме выполнять свои старшие необеспеченные финансовые обязательства без учета внешних по отношению к банку факторов (поддержки со стороны собственников и органов власти, планируемых изменений в регулировании и т. д.).

## Рейтинговая шкала

В соответствии с настоящей методологией присваиваются рейтинги по национальной шкале Российской Федерации.

Национальная рейтинговая шкала «Эксперта РА» для Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория | Уровень | Определение |
| AAA | ruAAA | Объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости. Наивысший уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства |
| AA | ruAA+ | Высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории AAA |
| ruAA |
| ruAA- |
| A | ruA+ | Умеренно высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры |
| ruA |
| ruA- |
| BBB | ruBBB+ | Умеренный уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории A |
| ruBBB |
| ruBBB- |
| BB | ruBB+ | Умеренно низкий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры |
| ruBB |
| ruBB- |
| B | ruB+ | Низкий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. В настоящее время сохраняется возможность исполнения финансовых обязательств в срок и в полном объеме, однако при этом запас прочности ограничен. Способность выполнять обязательства является уязвимой в случае ухудшения экономической конъюнктуры |
| ruB |
| ruB- |
| CCC | ruCCC | Очень низкий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует значительная вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе |
| CC | ruCC | Очень низкий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует повышенная вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе |
| C | ruC | Очень низкий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Существует очень высокая вероятность невыполнения объектом рейтинга своих финансовых обязательств уже в краткосрочной перспективе. Своевременное выполнение финансовых обязательств крайне маловероятно |
| RD | ruRD | Объект рейтинга находится под надзором органов государственного регулирования, которые могут определять приоритетность одних обязательств перед другими. При этом дефолт Агентством не зафиксирован |
| D | ruD | Объект рейтинга находится в состоянии дефолта |

## Определение дефолта

Агентство трактует как наступление дефолта любое из следующих событий:

1. неисполнение обязательств по старшим облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте);
2. неисполнение иных старших финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (более 10 рабочих дней);
3. неисполнение финансовых обязательств, платный характер которых формально не определен, по прошествии 10 рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего решения суда;
4. отзыв лицензии или невозобновление действия лицензии, выданной на определенный срок, без которой невозможно осуществление основной деятельности, при этом отзыв лицензии по инициативе самого банка не трактуется как дефолт, если у Агентства имеются основания полагать, что все старшие финансовые обязательства будут исполнены банком в полном объеме в срок;
5. произошедшая в течение последних двух месяцев реструктуризация старших долговых обязательств, при которой инвесторы получают менее привлекательные условия в сравнении с теми, которые были предусмотрены первоначальным договором по этим обязательствам[[2]](#footnote-3);
6. положительное решение суда по вопросу признания банка банкротом.

Агентство может не трактовать как дефолт неисполнение банком своих договорных обязательств, обусловленное директивами органов государственной власти и (или) регулятора.

Датой наступления дефолта считается дата наступления первого (либо единственного) из указанных выше событий. При этом датой наступления событий 1-3 считается первый день после истечения соответствующего срока с первого зафиксированного Агентством дня неисполнения обязательств.

## Ключевые рейтинговые предположения, предпосылки и допущения

Ключевые рейтинговые предположения, предпосылки и допущения:

1. Существует устойчивая причинно-следственная связь между кредитоспособностью (уровнем рейтинга) объекта рейтинга и количественными и качественными факторами, перечисленными в настоящей методологии.
2. Количественные и качественные факторы, используемые в методологии, могут влиять на кредитоспособность линейно и нелинейно, зависимость может быть прямой и обратной. Нелинейность зависимости отдельных факторов выражается в использовании степенной функции при определении балла (например, чем ниже достаточность капитала банка к нормативному минимуму, тем быстрее балл за этот показатель приближается к -1) и в использовании стресс-факторов и факторов поддержки, которые оказывают значительное влияние на рейтинг.
3. Вес каждого фактора методологии определяется на основании степени его влияния на кредитоспособность. Итоговое рейтинговое число получается путем взвешивания баллов за каждый фактор и весов соответствующих факторов.
4. Показатели могут иметь интервал «чувствительности», за пределами которой изменение показателя не оказывает влияния на кредитоспособность. Так, превышение значения показателя бенчмарка, соответствующего максимальной оценке (для показателей, имеющих положительную корреляцию с кредитоспособностью), не оказывает позитивного влияния на кредитоспособность. Если значение показателя ниже бенчмарка, соответствующего максимальной оценке (для показателей, имеющих отрицательную корреляцию с кредитоспособностью), то оно не оказывает позитивного влияния на кредитоспособность. Если значение показателя ниже бенчмарка, соответствующего минимальной оценке (для показателей, имеющих положительную корреляцию с кредитоспособностью), то оно не оказывает отрицательного влияния на кредитоспособность для показателей, для которых не предусмотрены стресс-факторы. Превышение значения показателя бенчмарка, соответствующего минимальной оценке (для показателей, имеющих отрицательную корреляцию с кредитоспособностью), не оказывает негативного влияния на кредитоспособность, если для показателя не предусмотрен стресс-фактор.
5. Макроэкономическая ситуация относительно стабильна, ее динамика близка к равновесным процессам. В частности, отсутствуют факторы, которые могли бы спровоцировать внезапную гиперинфляцию, массовые банкротства, социальную нестабильность. Также отсутствуют факторы форс-мажора: масштабные природные и техногенные катастрофы, затрагивающие значительную часть страны, широкомасштабные вооруженные конфликты и т. п.

## Общие положения

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 13 июля 2015 года №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации» кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» не допускает отступлений от применяемой методологии на систематической основе.

Методологии кредитного рейтингового агентства предусматривают сопоставимость кредитных рейтингов между собой.

Настоящая методология предусматривает системное применение методологии, моделей, ключевых рейтинговых предположений как единого комплекса. Никакие заключения, сделанные на основании части настоящей методологии, не могут рассматриваться в качестве полноценных выводов – данная методология может использоваться только системно. Рейтинг может быть присвоен только на основании анализа всех ключевых показателей, используемых в настоящей методологии.

Данная методология должна быть пересмотрена методологическим комитетом в следующих случаях:

* в случае отступления от настоящей методологии более трех раз в календарный квартал, если применяемая методология не учитывает или учитывает некорректно особенности объекта рейтинга и следование применяемой методологии может привести к искажению кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу;
* изменения нормативной базы, которые могут оказать существенное влияние на объекты рейтинга (ухудшить конкурентные позиции, уменьшить размер собственных средств, потребовать значительных капитальных вложений и т. д.);
* истечение 12 месяцев с даты последнего пересмотра настоящей методологии;
* необходимость пересмотра на основании мониторинга применения методологии, проводимого сотрудниками методологического отдела;
* выявление несоответствия требованиям Федерального закона от 13 июля 2015 года №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

При использовании данной методологии каждый случай отступления от нее документируется и раскрывается на официальном сайте [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) при опубликовании кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу с указанием причины такого отступления.

При обнаружении в данной методологии ошибок, которые повлияли или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, «Эксперт РА» проводит ее анализ и пересмотр в соответствии с установленными внутренними процедурами. Информация о данных действиях и новая версия методологии направляются в Банк России в установленном им порядке. Если выявленные ошибки методологии оказывают влияние на присвоенные ранее кредитные рейтинги, «Эксперт РА» раскрывает данную информацию на официальном сайте [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).

Если планируемые изменения данной методологии являются существенными и оказывают или могут оказать влияние на действующие кредитные рейтинги, «Эксперт РА» принимает следующие меры:

1. направляет в Банк России, а также размещает на своем официальном сайте [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) информацию о планируемых изменениях применяемой методологии с указанием причин и последствий таких изменений, в том числе для кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией;
2. не позднее шести месяцев со дня изменения применяемой методологии осуществляет оценку необходимости пересмотра всех кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией;
3. в срок не более шести месяцев со дня осуществления оценки необходимости пересмотра всех кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией (п. 2), осуществляет пересмотр кредитных рейтингов, если по результатам сделанной оценки выявлена необходимость их пересмотра.

Данная методология предусматривает непрерывность ее применения в рамках рейтинговой деятельности. «Эксперт РА» непрерывно проводит мониторинг присвоенных рейтингов на основе данной методологии. Настоящая методология применяется на постоянной основе до утверждения методологическим комитетом новой версии соответствующей методологии.

Все параметры, используемые в методологии, за исключением стресс-факторов и факторов поддержки, масштабируются и оцениваются по шкале от 1 до -1. При этом, чем более позитивно влияние фактора на рейтинг, тем ближе оценка к 1, и наоборот: чем негативнее, тем ближе к -1.

Стресс-факторы оказывают значительное негативное влияние на рейтинги, которое в зависимости от силы стресс-фактора и всех параметров в модели может привести к снижению рейтинга на один-девять уровней. Аналогичным образом факторы поддержки могут привести к повышению рейтинга на один-девять уровней.

# Веса значимости показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Весовой коэффициент  для банков с универсальной лицензией, % | Весовой коэффициент  для банков с базовой лицензией, % | Правила взвешивания |
| РАЗДЕЛ I. РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ | 16 | |  |
| **Деловая репутация** | 5 | | На последнюю дату |
| **Специализация и кэптивность** | 5 | | На последнюю дату |
| **Конкурентные позиции** | 6 | | На последнюю дату |
| РАЗДЕЛ II. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ | 70 | |  |
| **Достаточность и качество капитала** | 8 | | С «длинным хвостом» |
| **Устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков** | 5 | | С «непрерывным коротким хвостом» |
| Концентрация кредитных рисков на клиентах | 7 | | С «длинным хвостом» |
| Качество активов и внебалансовых обязательств под риском | 17 | |  |
| Качество ссудного портфеля | 17\*доля ссуд без учета МБК в активах и внебалансовых обязательствах под риском, умноженных на коэффициент 0,5 | | С «коротким хвостом»[[3]](#footnote-4) |
| Качество портфеля ценных бумаг | 17\*доля ценных бумаг в активах и внебалансовых обязательствах под риском, умноженных на коэффициент 0,5 | | С «коротким хвостом» |
| Качество корсчетов и ссуд, выданных банкам | 17\*доля корсчетов и ссуд, выданных банкам, в активах и внебалансовых обязательствах под риском, умноженных на коэффициент 0,5 | | На последнюю дату |
| Имущество и иные активы под риском | 17\*доля имущества и иных активов под риском в активах и внебалансовых обязательствах под риском, умноженных на коэффициент 0,5 | | С «длинным хвостом» |
| Качество выданных гарантий и поручительств | 17\*доля гарантий и поручительств в активах и внебалансовых обязательствах под риском, умноженных на коэффициент 0,5 | | На последнюю дату |
| **Прибыльность операций** | 6,5 | |  |
| Прибыльность по МСФО за последние три года | 2,5 | 2,5[[4]](#footnote-5) / 0 | Без «хвоста» (за последние 2 года) |
| Прибыльность по РСБУ за последние полтора года | 2,0,5 | 2,0 / 4,0 | С «длинным хвостом» |
| Структурные показатели финансового результата | 2 | | С «длинным хвостом»[[5]](#footnote-6) |
| **Структура ресурсной базы** | 11,5[[6]](#footnote-7) | |  |
| Диверсификация ресурсной базы | 4/4,5 | | С «длинным хвостом» |
| Стабильность ресурсной базы | 2,5/4 | | С «длинным хвостом» |
| Стоимость фондирования | 3/0 | | С «длинным хвостом» |
| Влияния крупных выплат | 2/3 | | На последнюю дату |
| **Ликвидность** | 12 | |  |
| Сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте | 8 | 12 | С «непрерывным коротким хвостом» |
| Сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте | 4 | 0 | С «длинным хвостом» |
| **Рыночные риски** | 3 | | С длинным «хвостом»[[7]](#footnote-8) |
| РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ | 14 | |  |
| **Корпоративное управление, бизнес-процессы и информационная прозрачность** | 4 | | На последнюю дату |
| **Структура собственности** | 2 | | На последнюю дату |
| **Управление рисками** | 4 | | На последнюю дату |
| **Стратегия развития** | 4 | | На последнюю дату |
| ИТОГО | 100 | |  |

# Источники информации

Для присвоения рейтинга используется следующая информация:

* анкета по форме Агентства;
* формы 101, 110, 115, 117, 118, 119, 123, 125, 128, 129, 135, 155 (только для банков с универсальной лицензией), 157, 202, 302, 303, 501, 603, 634, 711 помесячно за последние 24 месяца (для формы 117 – поквартально, начиная с 2019 года);
* формы 102, 127, 345, 704, 806, 807, 808 поквартально за последние восемь кварталов;
* формы 801 (наиболее актуальная дата), 802, 803, 805, 813 поквартально за последние восемь кварталов, если банк является участником банковской группы;
* форма 639 за последний завершившийся год;
* заверенная аудитором годовая консолидированная и неконсолидированная отчетность по МСФО (включая заключение аудитора и примечания к отчетности) за последние три года;
* поквартальная / полугодовая отчетность по МСФО (с примечаниями) за последние три года (при наличии);
* отчетность банка по US GAAP (при наличии);
* заверенная аудитором годовая отчетность по РСБУ (включая заключение аудитора и примечания к отчетности) за последние три отчетных года, за которые уже получено заключение аудитора;
* устав кредитной организации в действующей редакции;
* документы, регламентирующие управление рисками кредитной организации (кредитными, в том числе по типам заемщиков, рыночными, операционными, правовыми и т. д.);
* документы, определяющие стратегию развития кредитной организации (долгосрочная, среднесрочная стратегия, бизнес-планы на текущий и следующий годы и т. п.);
* документы, регламентирующие корпоративное управление (положение о правлении, службе внутреннего контроля, кодекс корпоративного управления и т. п.);
* документы, регламентирующие информационную политику кредитной организации (при наличии);
* данные, полученные в ходе интервью с менеджментом банка (в том числе информация о взаимодействии с регулятором);
* ежеквартальные отчеты объекта рейтинга и эмиссионные документы по отдельным выпускам ценных бумаг (при наличии);
* информация из СМИ и других открытых источников (в том числе данные Банка России (www.cbr.ru), сведения о государственной регистрации юридических лиц (egrul.nalog.ru), официальный сайт Федеральной службы судебных приставов (fssprus.ru/iss/ip), сведения о ликвидации или банкротстве юридического лица (fedresurs.ru), картотека арбитражных дел (kad.arbitr.ru), информационный ресурс «СПАРК-Интерфакс» (www.spark-interfax.ru) и т. д.);
* макроэкономические и отраслевые прогнозы Банка России и Минэкономразвития России.

Агентство может запрашивать и использовать иную информацию, необходимую для более детальной оценки кредитоспособности объекта рейтинга.

При присвоении кредитных рейтингов Агентство может использовать комбинацию различных источников информации, перечисленных выше (например, данные из отчетности как по РСБУ, так и по МСФО).

При присвоении рейтинга Агентство может переклассифицировать отдельные статьи баланса, отчета о финансовом результате и (или) составляющие их компоненты (например, счета оборотно-сальдовой ведомости, символы отчета о финансовом результате), а также составные части нормативных (регулятивных) агрегатов (например, LAM, LAT, KSKR), исходя из экономического смысла. Например, долгосрочные обязательства могут быть переклассифицированы в краткосрочные, если кредитор имеет право досрочно требовать их исполнения, и вероятность такого требования в среднесрочной перспективе оценена как повышенная. Аналогичным образом может быть проведена реклассификация срочности активов. Так, срочность активов может быть пересмотрена в меньшую сторону (вплоть до срочности до востребования), если банк имеет право досрочного востребования активов. Срочность активов может быть пересмотрена в большую сторону, если Агентство выявило признаки их низкой ликвидности и сомневается в наличии рыночных условий для их реализации в сроки, в соответствии с которыми они классифицированы в отчетности. В таких случаях финансовые коэффициенты, в том числе обязательные нормативы и производные от них показатели, корректируются с целью сопоставимости объектов рейтинга между собой.

Агентство может учесть предстоящие изменения в отчетности исходя из прогнозов Агентства, и (или) планов объекта рейтинга, и (или) при наличии достоверной информации об изменении структуры активов и пассивов, финансового результата после последней отчетной даты и рассчитывать коэффициенты и финансовые показатели с учетом ожидаемых / произошедших изменений. Например, если Агентство знает о планах объекта рейтинга по покупке иной кредитной организации, при этом такие вложения, согласно правилам учета, должны вычитаться из капитала объекта рейтинга. Если эти планы одобрены Банком России и антимонопольной службой, Агентство может скорректировать капитал до отражения этой операции в отчетности объекта рейтинга.

В случае недостаточности предоставленной объектом рейтинга информации Агентство отказывается от присвоения / поддержания действующего кредитного рейтинга. Если при этом у объекта рейтинга есть действующий кредитный рейтинг, то такой кредитный рейтинг отзывается без подтверждения.

Достаточность информации для присвоения кредитного рейтинга определяется исходя из возможности или невозможности проведения анализа в соответствии с настоящей методологией.

Основные критерии, используемые для определения достаточности информации:

* обеспечение возможности проведения анализа деятельности объекта рейтинга в соответствии с факторами, приведенными в настоящей методологии (раздел V «Ключевые количественные и качественные факторы»);
* обеспечение возможности проведения анализа всех факторов поддержки и стресс-факторов, которые перечислены в настоящей методологии.

В случае если указанные выше критерии выполнены, но кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» получило неполный ответ на запрос о предоставлении информации, то оно имеет право принять решение о присвоении кредитного рейтинга с учетом корректировок оценок отдельных факторов, принятых рейтинговым комитетом. Как правило, такие корректировки носят консервативный характер. Отсутствие какой-либо информации трактуется как негативная информация.

Кредитное рейтинговое агентство обеспечивает получение информации из достоверных источников и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, если такая информация была предоставлена кредитному рейтинговому агентству рейтингуемым лицом. Тем не менее, если в ходе рейтингового анализа Агентство выявляет признаки существенной недостоверности отчетности и иной информации, предоставленной объектом рейтинга, Агентство отказывается от присвоения / поддержания действующего кредитного рейтинга. Если при этом у банка есть действующий кредитный рейтинг, то он отзывается без подтверждения.

В случае выявления признаков незначительной недостоверности отчетности и (или) иной информации, предоставленной банком, кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» может снижать оценки отдельных баллов (например, оценку за корпоративное управление, информационную прозрачность) или выделять иной внутренний стресс-фактор.

Если два или более источника информации, используемых при анализе, противоречат друг другу, при этом банком расхождения в должной мере не обоснованы, «Эксперт РА» использует источник информации, который наиболее консервативно отражает риски банка.

В случае кардинального и резкого изменения бизнес-модели банка при отсутствии репрезентативной информации для оценки рисков новой бизнес-модели Агентство отказывается от присвоения / поддержания кредитного рейтинга. Если при этом у банка есть действующий кредитный рейтинг, то он отзывается без подтверждения.

# Структура анализа и метод расчета баллов

1. Рейтинг банка строится на основе анализа блоков факторов: самостоятельная кредитоспособность банка (с учетом внутренних факторов поддержки и подверженности внутренним стресс-факторам) и значимость внешних факторов поддержки (ФП) и стресс-факторов (СФ). Изначально определяется рейтинг самостоятельной кредитоспособности банка, далее производится корректировка на внешние факторы поддержки и стресс-факторы для определения итогового рейтингового числа.
2. Самостоятельная кредитоспособность банка определяется как взвешенная сумма балльных оценок (далее – рейтинговое число) блоков факторов: рыночные позиции, финансовые риски, управление, стратегия и риск-менеджмент, внутренние факторы поддержки и стресс-факторы.
3. Блок «рыночные позиции банка» включает анализ следующих интегральных факторов: деловая репутация банка, специализация и кэптивность, конкурентные позиции банка. Внутри каждого из блоков оценка производится в соответствии с правилами определения экспертных оценок, указанными в разделе V.
4. Блок «финансовые риски» включает анализ следующих интегральных факторов: достаточность и структура капитала банка, чувствительность капитала к реализации кредитных рисков, качество активов и внебалансовых обязательств под риском, концентрация активных операций на крупных клиентах, прибыльность операций, структура ресурсной базы, ликвидность, рыночные риски. Внутри каждого из блоков оценка производится в соответствии с правилами определения экспертных оценок, указанными в разделе V.
5. Блок «управление и риск-менеджмент» включает анализ следующих интегральных факторов: корпоративное управление и организация бизнес-процессов, информационная прозрачность, структура собственности, управление рисками и стратегия развития. Внутри каждого из блоков оценка производится в соответствии с правилами определения экспертных оценок, указанными в разделе V.
6. Оценки отдельных показателей внутри каждого из факторов (кроме СФ и ФП) могут быть как непрерывными, так и дискретными, но в любом случае принимают значения в интервале от -1 до 1. В случае если оценка дискретная, она может принимать одно из следующих значений.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Фактор (показатель) оказывает положительное влияние на уровень кредитоспособности |
| 0,5 | Фактор (показатель) оказывает умеренно положительное влияние на уровень кредитоспособности |
| 0 | Фактор (показатель) оказывает нейтральное влияние на уровень кредитоспособности |
| -0,5 | Фактор (показатель) оказывает умеренно негативное влияние на уровень кредитоспособности |
| -1 | Фактор (показатель) оказывает негативное влияние на уровень кредитоспособности |

1. Аналитик вправе (в некоторых ситуациях, предусмотренных настоящей методологией, должен) корректировать оценку показателя на указанное в описании фактора число баллов. Все случаи корректировок должны быть обоснованны и доведены до сведения рейтингового комитета. Даже после корректировки оценка показателя (кроме некоторых стресс-факторов и факторов поддержки) должна оставаться в диапазоне от -1 до 1. Сумма весов всех факторов, отнесенных к внутренней кредитоспособности, равна 1, поэтому рейтинговое число на данном этапе может принимать значения от -1 до 1.
2. После оценки блоков факторов, отнесенных к внутренней кредитоспособности, аналитик производит оценку внутренних факторов поддержки и стресс-факторов, в соответствии с которой корректирует ранее полученное рейтинговое число и получает рейтинговое число для рейтинга самостоятельной кредитоспособности.
3. Влияние стресс-факторов и факторов поддержки (кроме иных стресс-факторов и факторов поддержки) на рейтинговое число зависит от их силы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Сила СФ/ФП** | **Влияние на рейтинговое число, баллы** |
| Умеренный | 10 |
| Сильный | 20 |
| Очень сильный | 30 |
| Сверхсильный | 40 |
| Исключительный | 50 |
| Максимальный | 60 |

1. Внутренние факторы поддержки и стресс-факторы описаны в подразделе IV раздела V «Ключевые количественные и качественные факторы». При выявлении нескольких стресс-факторов (факторов поддержки) «штрафы» и «бонусы» складываются. Затем аналитик корректирует рейтинговое число самостоятельной кредитоспособности на внешние факторы поддержки и стресс-факторы и получает итоговое рейтинговое число.
2. Иной стресс-фактор, как и иной фактор поддержки (раздел «Факторы поддержки и стресс-факторы»), может быть как внутренним, так и внешним.
3. Влияние иных стресс-факторов и факторов поддержки на рейтинговое число зависит от их силы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Сила СФ/ФП** | **Влияние на рейтинговое число, баллы** |
| Умеренный | 7 |
| Сильный | 14 |

1. Сила стресс-факторов и факторов поддержки может варьироваться в следующих диапазонах.

|  |  |
| --- | --- |
| **Внутренние факторы поддержки** | **Диапазон** |
| Иной фактор поддержки | От умеренного до сильного |
| **Внутренние стресс-факторы** | **Диапазон** |
| Стресс-фактор специализации и кэптивности | От умеренного до сильного |
| Стресс-фактор за географию деятельности | Только умеренный |
| Стресс-фактор за риски регулирования и надзора | От умеренного до сверхсильного |
| Стресс-фактор ресурсной базы | От умеренного до сильного |
| Стресс-фактор активно-пассивных операций | От умеренного до сверхсильного |
| Иной стресс-фактор | От умеренного до сильного |
| **Внешние факторы поддержки** | **Диапазон** |
| Фактор поддержки со стороны собственников | От умеренного до сильного |
| Фактор поддержки со стороны органов власти | От умеренного до максимального |
| Иной фактор поддержки | От умеренного до сильного |
| **Внешние стресс-факторы** | **Диапазон** |
| Стресс-фактор за негативные действия собственников | От умеренного до сильного |
| Стресс-фактор за риски регулирования и надзора | От умеренного до сильного |
| Стресс-фактор за риски, связанные с санацией других банков | От умеренного до сильного |
| Иной стресс-фактор | От умеренного до сильного |

1. Показатели, используемые для оценки качественных и количественных факторов, рассчитываются на основе отчетности по РСБУ, МСФО и иных источников информации. Если в методологии не указано иное, то используется отчетность по РСБУ.
2. На основании полученного рейтингового числа определяется уровень рейтинга кредитоспособности банка (критерии приведены в таблице).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория | Уровень | Диапазоны рейтинговых чисел |
| AAA | ruAAA | ≥0,85 |
| AA | ruAA+ | [0,78; 0,85) |
| ruAA | [0,71; 0,78) |
| ruAA- | [0,64; 0,71) |
| A | ruA+ | [0,57; 0,64) |
| ruA | [0,5; 0,57) |
| ruA- | [0,43; 0,5) |
| BBB | ruBBB+ | [0,36; 0,43) |
| ruBBB | [0,29; 0,36) |
| ruBBB- | [0,22; 0,29) |
| BB | ruBB+ | [0,15; 0,22) |
| ruBB | [0,08; 0,15) |
| ruBB- | [0,01; 0,08) |
| B | ruB+ | [-0,06; 0,01) |
| ruB | [-0,13; -0,06) |
| ruB- | [-0,2; -0,13) |
| CCC | ruCCC | <-0,2 |
| CC | ruCC | По триггерам |
| C | ruC | По триггерам |

1. Для банков различных типов применяются различные бенчмарки, приведенные в настоящей методологии. Выделяются три типа банков.

Первый – банк, имеющий признаки системной значимости. Банк соответствует критериям системной значимости, приведенным в указании Банка России №3737-У, и (или) включен в перечень системно значимых кредитных организаций Банком России.

Второй – банк с универсальной лицензией, не имеющий признаков системной значимости. Банк не соответствует критериям системной значимости, приведенным в указании Банка России №3737-У, и не включен в перечень системно значимых кредитных организаций Банком России.

Третий – банк с базовой лицензией.

1. Как правило, чем выше рейтинговое число, тем выше рейтинговая оценка и ниже риск невыполнения финансовых обязательств, по мнению Агентства. Но итоговое предложение должно учитывать то, что в отдельных случаях, оговоренных ниже, рейтинг присваивается вне зависимости от рейтингового числа.

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг** | **Описание** |
| ruСС | При наличии хотя бы одного признака высокой вероятности дефолта / отзыва лицензии, а именно:  1. Ненулевые обороты или остатки по счетам 47418, 317, 318 более двух дней подряд, связанные с реализацией риска ликвидности, но не операционного риска (рассматриваемый период – один месяц, предшествующий последней отчетной дате).  2. Банк не готов к ожидаемым на горизонте ближайших шести месяцев оттокам привлеченных средств (указанные выше оттоки с высокой вероятностью приведут к возникновению острого дефицита ликвидности / истощению запаса ликвидных активов / нарушению регулятивных требований к обязательным нормативам ликвидности). Это основание для установки сохраняется, даже если ожидается вынужденная пролонгация обязательств банка со стороны его кредиторов.  3. В банке введено ограничение суммы единовременной выдачи средств со счетов клиентов, размер и порядок введения которого свидетельствуют о дефиците ликвидности.  4. В контексте текущей практики надзора деятельность банка сопряжена с крайне высоким риском отзыва лицензии. Данная формулировка подразумевает прежде всего сочетание следующих факторов:  • банк недавно продан другим собственникам и (или) кардинально сменился топ-менеджмент;  • новые топ-менеджеры и (или) новые собственники ранее работали / участвовали в капитале в организациях финансового и нефинансового сектора, которые допустили дефолт / лицензия которых была отозвана или были переданы на санацию / с повышенной вовлеченностью в проведение сомнительных операций;  • резкие изменения в депозитной и (или) кредитной политике банка, которые по сравнению со среднерыночными показателями носят агрессивный характер, что повышает вероятность вывода активов |
| ruС | При наличии на последнюю актуальную дату любого из оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, перечисленных в статье 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при этом нет основания для присвоения более низкого рейтинга (в противном случае присваивается соответствующий более низкий рейтинг). Допущен технический дефолт по старшим финансовым обязательствам. |
| ruRD | Объект рейтинга находится под надзором органов государственного регулирования, которые могут определять приоритетность одних обязательств перед другими. При этом дефолт Агентством не зафиксирован |
| ruD | Объект рейтинга находится в состоянии дефолта |

1. При оценке показателей учитываются данные как на последнюю отчетную дату, так и на предыдущие даты. Правила взвешивания оценок показателей за разные периоды приведены ниже.

**Правила взвешивания оценок показателей за разные периоды**

Все показатели, используемые в методике, делятся на три группы:

* показатели, итоговая оценка которых базируется на анализе динамики в течение продолжительного периода (как правило, данные за шесть квартальных дат), – так называемые показатели с «длинным хвостом»;
* показатели, итоговая оценка которых базируется на анализе динамики в течение сравнительно короткого периода (две квартальные даты), – так называемые показатели с «коротким хвостом»;
* показатели, итоговая оценка которых базируется на непрерывном анализе динамики в течение сравнительно короткого периода (пять последовательных месячных дат), – так называемые показатели с «непрерывным коротким хвостом».

**Стандартное распределение весов для показателей с «длинным хвостом» (если анализ проводится по состоянию на квартальную дату)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Т-5** | **Т-4** | **Т-3** | **Т-2** | **Т-1** | **Т\*** |
| 0,05 | 0,05 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,6 |

\* Т – последняя квартальная дата, Т-1 – предыдущая квартальная дата.

**Стандартное распределение весов для показателей с «длинным хвостом» (если анализ проводится по состоянию на внутриквартальную дату)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Т-5** | **Т-4** | **Т-3** | **Т-2** | **Т-1** | **Т** | **N\*** |
| 0,05 | 0,05 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,4 |

\* N – последняя месячная дата, Т – последняя квартальная дата, Т-1 – предыдущая квартальная дата.

**Стандартное распределение весов для показателей с «коротким хвостом» (если анализ проводится по состоянию на квартальную дату)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Т-1** | **Т\*** |
| 0,3 | 0,7 |

\* Т – последняя квартальная дата, Т-1 – предыдущая квартальная дата.

**Стандартное распределение весов для показателей с «коротким хвостом» (если анализ проводится по состоянию на внутриквартальную дату)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Т-1** | **Т** | **N\*** |
| 0,3 | 0,3 | 0,4 |

\* N – последняя месячная дата, Т – последняя квартальная дата, Т-1 – предыдущая квартальная дата.

**Стандартное распределение весов для показателей с «непрерывным коротким хвостом»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N-4** | **N-3** | **N-2** | **N-1** | **N\*** |
| 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,4 |

\* N – последняя месячная дата, N-1 – предыдущая месячная дата.

**Основания** **для отклонений от стандартного распределения весов:**

1. Специфика показателя – например, он должен характеризоваться повышенной стабильностью. Отдельное распределение весов с пониженным весом последней отчетной даты введено для показателей прибыльности.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Т-5** | **Т-4** | **Т-3** | **Т-2** | **Т-1** | **Т** |
| 0,05 | 0,05 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,4 |

\* Т – последняя квартальная дата, Т-1 – предыдущая квартальная дата.

1. Необходимость учесть существенные изменения показателей, произошедшие внутри квартала после последней доступной квартальной даты. Частный случай – данные на последнюю квартальную дату искажены сезонными либо разовыми событиями.
2. Данные на отдельные даты не отражают специфики текущей бизнес-модели банка. Примеры:
   * банк продал весь портфель ссуд физических лиц (ФЛ) и начал работу преимущественно с ценными бумагами;
   * банк присоединил к себе сопоставимую по размерам либо более крупную кредитную организацию.

В этом случае отчетные даты, которые не отражают специфики текущей бизнес-модели банка, исключаются из расчетов. Вес исключенных дат перераспределяется в пользу последней / наиболее репрезентативной отчетной даты.

# Ключевые количественные и качественные факторы

## РАЗДЕЛ I. РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

Вес раздела «рыночные позиции» составляет 16%, внутри которого веса распределены по оцениваемым факторам следующим образом: деловая репутация – 5%, специализация и кэптивность – 5%, конкурентные позиции – 6%.

### Деловая репутация

Цель оценки: определить возможности и риски, связанные с историей развития и деловой репутацией банка среди клиентов и контрагентов. Репутационные скандалы оказывают негативное влияние на рейтинг банка, поскольку могут привести к снижению качественной клиентской базы, ограничить возможности по привлечению рыночного фондирования. Оценка деловой репутации относится к объекту рейтинга (ОР), ее топ-менеджменту, собственникам. Деловая репутация оценивается на основе истории взаимоотношений объекта рейтинга с регулятором, партнерами, сотрудниками банка, а также с учетом новостного фона.

Источники информации:

1. публикации Банка России;
2. анкета;
3. публикации в СМИ;
4. данные базы «СПАРК-Интерфакс»;
5. аудиторское заключение.

Оценка фактора изначально приравнивается к 1. При этом она уменьшается при выявлении оснований для негативных корректировок оценки деловой репутации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Условие** | **Размер вычета** |
| 1 | Коррупционные скандалы, хищения, вывод средств из банка собственниками или руководством объекта рейтинга (в том числе помимо объекта рейтинга);  или  публикации в СМИ о банке, его собственниках или топ-менеджменте, которые способны ограничить конкурентные позиции банка, увеличить стоимость заимствований или затруднить доступ к долговому рынку, ухудшить лояльность контрагентов к банку;  или  в истории объекта рейтинга имеются факты проведения следственных мероприятий (обыски, выемки документов) со стороны правоохранительных органов;  или  подозрения на причастность собственников и (или) топ-менеджмента банка к криминальным структурам (в том числе на основе непубличных источников информации) | От 0,5 до 2,5 в зависимости от доли такого собственника в капитале банка / должности топ-менеджера, давности события, его масштаба и степени его влияния на репутацию банка;  или  От 0,5 до 2,5 в зависимости от текущего и потенциального давления на конкурентные позиции и репутацию банка  или  от 0 до 2,5 в зависимости от давности происшествия и его влияния на репутацию банка. Например, отсутствие вычета возможно в случае смены топ-менеджмента и (или) контролирующих собственников после проведения следственных мероприятий;  или  от 0 до 2,5 в зависимости от степени связи собственников / топ-менеджеров с криминальными структурами (рассматриваться может в том числе родственная связь) таких физических лиц с криминальными структурами |
| 2 | Работа собственников или топ-менеджмента банка (в том числе главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита) в иных организациях финансового и нефинансового сектора, которые впоследствии допустили дефолт / лицензия которых была отозвана или которые были переданы на санацию, если данные физлица при этом занимали руководящие должности до дефолта / санации | От 0 до 2 в зависимости от давности события и доли таких физлиц в капитале банка / должности менеджера |
| 3 | Собственниками банка являются «технические» компании или номинальные лица, при этом реальные бенефициары Агентству неизвестны | От 0,5 до 2 в зависимости от доли таких собственников в капитале банка и уровня дополнительных рисков, возникающих из-за непрозрачной структуры собственности |
| 4 | Привлечение судом к субсидиарной ответственности участников (учредителей) и (или) руководителя банка | От 0,5 до 2 в зависимости от доли такого собственника в капитале объекта рейтинга и давности привлечения к субсидиарной ответственности |
| 5 | Привлечение собственников и (или) топ-менеджмента банка к уголовной ответственности | От 0,5 до 2,5 в зависимости от типа преступления, тяжести наказания и погашения судимости |
| 6 | Нахождение собственника или топ-менеджера[[8]](#footnote-9) банка в розыске, в следственном изоляторе, под подпиской о невыезде, под домашним арестом и т.д. в рамках уголовного преследования (в том числе в прошлом) | От 0 до 2,5 в зависимости от доли такого собственника в капитале компании, должности топ-менеджера, давности события, снятия уголовной ответственности |
| 7 | Наличие исполнительного производства о наложении ареста на имущество объекта рейтинга или его собственников или наличие текущих неурегулированных судебных процессов и разбирательств с участием банка, имеющих существенное значение для его деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала банка более чем на 10%) | От 0,5 до 2,5 в зависимости от:  • суммы выплат и доли такого собственника в капитале объекта рейтинга,  • перспектив и последствий принятия решения судом не в пользу объекта рейтинга на выполнение компанией нормативных требований |
| 8 | Значительный объем операций без очевидного экономического смысла (например, привлечение дорогих средств ФЛ и их размещение на корреспондентских счетах в значительном объеме без получения дохода) | От 0 до 1 в зависимости от объема таких операций |
| 9 | Наличие корпоративных конфликтов между владельцами банка, которые потенциально могут негативно повлиять на кредитоспособность банка | От 0,5 до 2,5 в зависимости от перспектив урегулирования конфликта |
| 10 | В аудиторском заключении (по РСБУ и (или) МСФО) аудитор дал отрицательное заключение / аудитор отказался от выражения мнения | 2,5, если условие выполняется по последней подготовленной отчетности;  от 1 до 1,5, если после такого аудиторского заключения есть заключение за следующий период, в котором мнение аудитора немодифицированное |
| 11 | В аудиторском заключении (по РСБУ и (или) МСФО) есть значимые оговорки | От 0,5 до 2,5 в зависимости от значимости оговорки и давности такого заключения |
| 12 | Репутация аудитора банка по РСБУ и (или) МСФО по последней подготовленной и заверенной отчетности является сомнительной[[9]](#footnote-10) (если при этом применяется вычет по одному из двух предшествующих пунктов, то вычет за репутацию аудитора не применяется) | От 0,5 до 1,5 в зависимости от:   * репутации аудитора, * продолжительности сотрудничества с аудитором, репутация которого оценивается как сомнительная, * объема работы аудитора (один или оба вида отчетности) |
| 13 | В истории объекта рейтинга имеются факты проведения следственных мероприятий (обыски, выемки документов) со стороны правоохранительных органов  или  подозрения на причастность собственников и (или) топ-менеджмента банка к криминальным структурам, в том числе на основе непубличных источников информации (если при этом не применяется вычет по пунктам 1 и 12) | От 0 до 2,5 в зависимости от типа преступления, тяжести возможного наказания, давности происшествия и его влияния на репутацию банка. Например, отсутствие штрафа возможно в случае смены топ-менеджмента и (или) контролирующих собственников после обысков.  В зависимости от степени связи собственников / топ-менеджеров с криминальными структурами (рассматриваться может в том числе родственная связь) таких физических лиц с криминальными структурами |
| 14 | Частая смена собственников и (или) менеджмента банка, которая наносит вред деловой репутации банка, а также негативная деловая репутация прошлых собственников и (или) менеджмента | От 0 до 2 в зависимости от частоты смены собственников и (или) менеджмента банка и силы негативного влияния этих событий на деловую репутацию банка |
| 15 | Кредитная история небезупречна | От 0 до 2,5 в зависимости от объемов и сроков неисполнения обязательств и давности таких событий |
| 16 | Излишне деконцентрированная структура собственности (ни один из конечных собственников не владеет долей свыше 10% капитала) и (или) отсутствие среди топ-менеджмента собственников банка | От 0 до 2 в зависимости от дробления долей владения и присутствия среди топ-менеджмента ключевых собственников |
| 17 | Отсутствие в течение длительного периода времени согласования со стороны Банка России кандидатуры председателя правления | От 0 до 2 в зависимости от длительности периода отсутствия согласования с ЦБ РФ лица, исполняющего обязанности руководителя кредитной организации |
| 18 | Финансовые инструменты банка активно используются или, по мнению Агентства, с высокой вероятностью могут использоваться в схемных (то есть позволяющих формально выполнить требования законодательства, при этом нарушив их экономическую суть) операциях других компаний, являющихся регулируемыми | От 0 до 2,5 в зависимости от масштабов схемных операций и связанных с этим регулятивных рисков |
| 19 | Наличие предупреждений / штрафов / приостановки допуска к торгам со стороны биржи (организатора торгов) | От 0,5 до 2,5 в зависимости от значимости предупреждений со стороны биржи, потенциального влияния на бизнес объекта рейтинга |
| 20 | Наличие за последние 24 месяца сообщений о принятых Банком России решениях о привлечении к административной ответственности кредитных организаций и (или) должностных лиц, являющихся единоличными исполнительными органами по статье 15.27 КоАП «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | От 0 до 1 в зависимости от частоты таких сообщений |
| 21 | Аномально высокая доходность по долговым инструментам банка | От 0 до 1,5 в зависимости от превышения доходности по долговым инструментам банка над доходностью инструментов сопоставимых кредитных организаций |
| 22 | У банка были неудачные попытки вступления в ССВ | 1-1,5 в зависимости от количества попыток войти в ССВ |
| 23 | В истории банка были неудачные попытки получения отдельных лицензий (например, валютной лицензии), которые так и не получены банком на момент его оценки | От 0,5 до 1 в зависимости от количества попыток |
| 24 | У банка и (или) участников / акционеров, доля владения которых 25% и более в уставном капитале объекта рейтинга, были или есть просроченные обязательства перед бюджетом и (или) внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней | От 0,5 до 2 в зависимости от распространения в СМИ этой информации, срока просроченной задолженности, влияния этой информации на репутацию объекта рейтинга |
| 25 | Наличие лиц, контролирующих 10% и более в уставном капитале банка, которые находятся в стадии ликвидации (банкротства) | От 0,5 до 2 в зависимости от доли таких собственников в капитале объекта рейтинга |
| 26 | Если собственником объекта рейтинга является организация, работающая на регулируемом рынке, при этом у нее отозвана / аннулирована / приостановлена лицензия, без которой она не может осуществлять дальнейшую деятельность | От 0,5 до 1 в зависимости от доли такого собственника в структуре собственности объекта рейтинга |

Если суммарный вычет составляет 2 балла или более, то оценка фактора «Деловая репутация» устанавливается на уровне -1. Если итоговый вычет составляет 2,5 балла, то выделяется умеренный стресс-фактор за деловую репутацию, если вычет составляет 3 балла или более, то выделяется сильный стресс-фактор за деловую репутацию.

Оценка фактора «деловая репутация» ограничивается баллом 0,25, даже если сумма вычетов по таблице выше составляет 0 баллов, в случае если у банка нет публичной кредитной истории (рыночных выпусков облигаций).

### Специализация и кэптивность

Цель оценки: определить риски, связанные с недостаточной диверсификацией бизнеса по направлениям банковской деятельности либо с концентрацией бизнеса на операциях со связанными сторонами, оценить степень рискованности бизнес-модели банка, а также отраслевую концентрацию бизнеса. Повышенная зависимость финансового результата от ограниченного набора источников доходов означает риск резкого ухудшения финансовых показателей в случае ужесточения регулирования сегментов, обеспечивающих основную долю доходов, или в случае рецессии в отдельных сегментах банковского рынка / отраслях деятельности клиентов. Кредитование связанных сторон в значительных объемах сопряжено с регулятивным риском, а также может означать упрощенные, недостаточно консервативные процедуры риск-менеджмента и корпоративного управления в части принятия риска на аффилированных с банком лиц или лиц, косвенным образом приближенных к бенефициарам банка. Кредитование связанных сторон повышает чувствительность бизнеса банка к проблемам собственников, а также является источником конфликта интересов, который может быть разрешен не в пользу банка.

Алгоритм выставления оценки

Балл за фактор «специализация и кэптивность» представляет собой минимальную из оценок следующих показателей:

* Диверсификация активов по сегментам или диверсификация доходов по источникам;
* Кредитный риск на связанных с банком лиц.

Диверсификация активов по сегментам оценивается на основе индекса Херфиндаля – Хиршмана, рассчитанного по активам, приходящимся на следующие сегменты:

* ипотечные и жилищные ссуды ФЛ;
* автокредиты ФЛ;
* прочее кредитование ФЛ;
* выданные гарантии (для расчета индекса Херфиндаля – Хиршмана используется сумма условных обязательств кредитного характера по выданным гарантиям, умноженная на поправочный коэффициент 0,15);
* кредиты МСБ, в том числе ИП;
* кредиты крупным корпоративным клиентам (без учета РЕПО);
* кредиты и прочие предоставленные средства Минфину России, органам власти и внебюджетным фондам;
* прочие активы.

К прочим активам Агентство относит балансовые остатки по всем низкодоходным операциям размещения свободной ликвидности, поскольку они не могут определять специализацию банка, подвержены волатильности и затрудняют повышение операционной эффективности деятельности банка.

Диверсификация доходов по источникам оценивается на основе индекса Херфиндаля – Хиршмана, рассчитанного по доходам, обеспеченным следующими источниками:

* Процентные доходы по средствам, предоставленным Минфину России, органам власти и внебюджетным фондам;
* Процентные доходы по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса;
* Процентные доходы по кредитам крупным корпоративным клиентам (без учета РЕПО);
* Процентные доходы по ипотечным и жилищным кредитам ФЛ;
* Процентные доходы по автокредитам ФЛ;
* Процентные доходы по прочим кредитам ФЛ;
* Процентные доходы по низкодоходным ликвидным активам, которые рассчитываются как сумма доходов по следующим направлениям деятельности:
  + Процентные доходы по операциям обратного РЕПО с некредитными организациями;
  + Процентные доходы по предоставленным кредитным организациям средствам и размещенным в Банке России средствам (межбанковские кредиты и депозиты и операции обратного РЕПО);
  + Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (облигации, векселя и иные долговые ценные бумаги);
* Комиссионные доходы за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание и за осуществление переводов денежных средств;
* Комиссионные доходы от выдачи гарантий и поручительств;
* Комиссионные доходы за проведение операций с валютными ценностями и от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

Выбор между оценкой специализации банка на основе диверсификации активов по сегментам и диверсификации доходов по источникам осуществляется на основе экспертного суждения о степени репрезентативности обоих показателей, формируемого с учетом вариации доходности различных компонентов активов и значимости поддержания соответствующих остатков для сохранения конкурентных позиций в различных сегментах банковского сектора.

Кредитный риск на связанных с банком лиц представляет собой оценку отношения кредитных рисков, приходящихся на связанных с банком лиц[[10]](#footnote-11), к регулятивному капиталу.

Балл за фактор «специализация и кэптивность» может экспертно корректироваться на следующих основаниях:

1. Значительная рискованность бизнес-модели банка (корректировка вниз от 0,5 до 1 балла таким образом, чтобы итоговый балл не был ниже -1). Бизнес-модель оценивается в ретроспективе последних одного-двух лет. Примеры рискованных бизнес-моделей:

* банк специализируется на корпоративном кредитовании, при этом более 20% корпоративного портфеля приходится на компании с отдельными признаками отсутствия реальной деятельности (кредит существенно больше выручки, низкие налоговые отчисления, неадекватный деятельности штат сотрудников и т. д.). В качестве индикаторов могут использоваться данные формы 115 в части ссуд (выше 20%), классифицированных в форме 115 по пункту 3.12.3 (ссуды, выданные заемщикам с признаками отсутствия реальной деятельности, деятельность которых признана реальной правлением (или другим уполномоченным органом банка), либо ссуд с расчетным резервом 50%, или значительный объем кредитного портфеля с признаками отсутствия реальной деятельности, не классифицированный по 3.12.3;
* частая или недавняя смена бизнес-модели;
* высокая концентрация на размещении средств корпоративным клиентов за счет депозитов физических лиц;
* резкий рост выданных гарантий, который может привести к росту выплат по гарантиям в перспективе одного-двух лет, или если есть основание полагать вывод активов через повышенные агентские комиссии;
* резкий рост кредитного портфеля, который, по мнению Агентства, в значительной степени подвержен риску обесценения;
* значительный объем расчетных операций относительно размера банка и (или) клиентских остатков (или диспропорции по остаткам в кассе и размерам активов / кассовым операциям), который сопряжен с повышенными операционными рисками и рисками нарушения 115-ФЗ;
* велик риск нарушения Н25 после отмены учета кредитования связанных с банком компаний с понижающими коэффициентами или, если, по мнению Агентства, в числителе Н25 учтены не все кредитные риски, приходящиеся на связанные с банком стороны.

1. При высокой концентрации активов на кредитовании заемщиков отдельных отраслей хозяйственной деятельности может налагаться «штраф», который составляет от 0,5 до 1 балла (итоговый балл не ниже -1) в соответствии со следующими критериями (при этом учитывается значимость корпоративного кредитования для банка как направления деятельности):

* 0,5 балла, если для крупнейшей в ссудном портфеле отрасли хозяйственной деятельности заемщиков характерна более высокая просроченная задолженность, чем в среднем по корпоративному сектору, а доля ссуд заемщикам такой отрасли в корпоративном ссудном портфеле банка составляет не менее 25%, но не более 40% (штраф может не применяться при невысокой доле корпоративного ссудного портфеля в активах банка);
* 1 балл, если для крупнейшей в ссудном портфеле отрасли хозяйственной деятельности заемщиков характерна более высокая просроченная задолженность, чем в среднем по корпоративному сектору, а доля ссуд заемщикам такой отрасли в корпоративном портфеле банка составляет не менее 40% (штраф может не применяться при невысокой доле корпоративного ссудного портфеля в активах банка).

### Конкурентные позиции

Цель оценки: определить, насколько прочны конкурентные позиции банка на основных направлениях деятельности, а также выяснить, насколько текущие конкурентные позиции позволяют банку генерировать прибыль, достаточную для покрытия текущих и будущих обязательств.

Значимые позиции на банковском рынке, как правило, повышают вероятность административной поддержки банка со стороны органов власти, укрепляют переговорные позиции банка, позволяют получать доступ к более качественной клиентской базе и привлечению ресурсов на выгодных условиях. Важную роль в банковском бизнесе в силу большой доли постоянных расходов (ИТ-инфраструктура, система корпоративного управления) играет и эффект от масштаба, что также усиливает положительную корреляцию между конкурентными позициями и кредитоспособностью. Кроме того, сильные конкурентные позиции обычно позволяют добиться большей диверсификации активов и пассивов и за счет этого генерировать более стабильные денежные потоки, что также позитивно влияет на кредитоспособность. Оценка конкурентных позиций может быть повышена при очень широкой географии деятельности банка, обуславливающей хорошую диверсификацию бизнеса, наличие множественных точек продаж.

Алгоритм выставления оценки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место по активам на банковском рынке РФ | 1-10 | 11-35 | 36-80 | 81-200 | 201 и ниже |
| Балл | 1 | 0,5 | 0 | -0,5 | -1 |

Балл может быть снижен на 0,5-1 (итоговый балл не ниже -1), если конкурентные позиции банка ограничены. Например:

* Банк не входит в ССВ, и это не может быть обосновано особенностями бизнес-модели (например, это расчетная небанковская кредитная организация) или миссией банка (например, банки развития, кредитные организации по поддержке экспорта).
* Основное направление деятельности банка подвержено ужесточению регулирования (например, ужесточение норм резервирования по необеспеченным кредитам ФЛ, если банк специализируется на кредитовании ФЛ; регулятивные ограничения по привлечению средств госсектора, если пассивная база опирается на средства госкомпаний, и т. д.) или основное направление бизнеса подвержено стагнации (значительное сокращение профильного направления бизнеса или ожидание такого сокращения).
* Конкурентные позиции банка были увеличены без наличия долгосрочных конкурентных преимуществ, за счет которых эти позиции можно было бы удержать (например, банк привлекает фондирование по повышенным процентным ставкам (превышает БУДВ настолько, что это приводит к уплате отчислений в АСВ по повышенной ставке) и т. д.).
* Размер активов банка не отражает его конкурентные позиции (в активах значительна доля нестабильных краткосрочных компонентов, значительная доля активов является низкодоходной, активы сконцентрированы на требованиях к ограниченному кругу лиц, и эти операции имеют признаки нерыночного характера).
* Банк устойчиво (не менее двух лет) демонстрирует процентную маржу, рассчитанную как отношение чистых процентных доходов к активам, генерирующим этот доход, на уровне ниже 3% годовых и (или) рентабельность собственного капитала по прибыли после налогообложения на уровне ниже 5% годовых, что, по мнению Агентства, может привести к потере интереса собственников к банку.
* Высокая концентрация активов и (или) привлеченных средств на регионах с очень высокими рисками инвестиционной привлекательности[[11]](#footnote-12). К индикаторам, отражающим высокие риски инвестиционной привлекательности региона, Агентство относит, например, значительное превышение среднероссийского уровня по следующим показателям:
  + доля просроченной задолженности по кредитам физических и юридических лиц;
  + доля просроченной задолженности в общем объеме кредиторской задолженности;
  + удельный вес убыточных организаций в процентах от общего числа организаций;
  + уровень безработицы;
  + численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в процентах от общей численности населения;
  + число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек населения и т.д.
* Банк входит в списки иностранных государств, ограничивающие проведение с ним определенных трансграничных операций, и это ограничивает перспективы его развития.

Балл может быть повышен на 0,5 (итоговый балл не выше 1), если банк обладает значимыми конкурентными преимуществами. Например:

* Банк имеет широкий доступ к дешевому фондированию за счет устойчивых на горизонте двух-трех лет факторов.
* Бренд банка обеспечивает его высокую узнаваемость и лояльность широкого круга клиентов на федеральном уровне.
* Личные связи и (или) статус собственников и (или) топ-менеджеров обеспечивают банку хорошие переговорные позиции и потенциал укрепления конкурентных позиций.
* Банк имеет значимые конкурентные позиции (устойчиво входит в топ-5) на одном из рынков его специализации (ипотека, автокредиты, кредитование МСБ, необеспеченное кредитование ФЛ, кредитование корпоративного сектора, факторинг и т. д.).
* География деятельности банка признается очень широкой. Корректировка не применяется при несоответствии структуры географии деятельности структуре текущих операций (то есть более 10% кредитного портфеля приходится на регионы, в которых нет обособленных подразделений банка, на последнюю отчетную дату).

География деятельности банка признается очень широкой, если выполняется любое из условий:

1. банк имеет более 200 обособленных структурных подразделений в более чем четырех федеральных округах;
2. доля региона с наибольшим весом в структуре кредитного портфеля на последнюю отчетную дату не превышает 20%, при этом доля кредитного портфеля в активах выше 50%, банк имеет более 20 обособленных структурных подразделений.

Оценка фактора ограничивается баллом 0 для банков с базовой лицензией, а также для банков с универсальной лицензией с величиной капитала менее 1 млрд рублей.

## РАЗДЕЛ II. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Вес раздела «оценка финансовых рисков» составляет 70%. В его рамках оцениваются такие интегральные факторы, как «достаточность капитала» с весом 8%, «устойчивость капитала к реализации кредитных рисков» с весом 5%, «концентрация активных операций на крупных клиентах» с весом 7%, «качество активов и внебалансовых обязательств под риском» (качество выданных гарантий и поручительств) с весом 16%, «прибыльность операций» с весом 6,5%, «структура ресурсной базы» с весом 11,5%, «ликвидность» с весом 12%, «рыночные риски» с весом 3%. По каждому из интегральных факторов оцениваются несколько показателей, каждый из которых имеет свой вес, сумма группы показателей по фактору равна весу этого фактора.

### Достаточность и качество капитала[[12]](#footnote-13)

Цель оценки: определить, насколько размер и качество капитала позволяют банку покрывать принимаемые риски и наращивать объемы операций.

Достаточность собственных средств оценивается с точки зрения возможностей банка по абсорбированию (без нарушения обязательных нормативов) непредвиденных и, как следствие, не отраженных в объеме созданных резервов убытков. До определенного предела чем больший объем потенциальных убытков может понести банк без нарушения требований регулятора, тем более позитивно это сказывается на его кредитоспособности. Чрезмерный уровень достаточности капитала банка может негативно сказываться на его рентабельности и профиле нефинансовых рисков, однако этот эффект учитывается в иных разделах методологии.

Алгоритм выставления оценки

Для банков с универсальной лицензией веса в группе показателей достаточности капитала распределяются между весами оценок значений норматива достаточности капитала Н1.0 (вес в группе – 30%), норматива достаточности базового капитала Н1.1 (20%), норматива достаточности основного капитала Н1.2 (40%) и норматива финансового рычага Н1.4 (10%). Для банков с базовой лицензией веса распределяются между значениями норматива достаточности капитала Н1.0 (вес в группе – 50%) и норматива достаточности основного капитала (50%). Данные показатели относятся к показателям с «длинным хвостом».

Аналитик может снизить балл за достаточность капитала, если он имеет основания полагать, что часть активов является невозвратной и (или) резервы на возможные потери по определенным активам неадекватны принятым рискам, и в связи с этим пересчитать все нормативы достаточности капитала и норматив финансового рычага. При пересчете нормативов осуществляется уменьшение капитала соответствующего уровня и взвешенных по риску активов на величину ожидаемого обесценения активов. При этом базовый капитал в целях расчета норматива Н1.1 и основной капитал в целях расчета нормативов Н1.2 и Н1.4 уменьшается только на ту часть ожидаемого убытка от обесценения активов, которая не может быть абсорбирована учтенной в дополнительном капитале прибылью текущего года, не подтвержденной аудитором.

Признаки недосозданных резервов, выступающие основанием для корректировки нормативов достаточности капитала и финансового рычага на величину ожидаемых убытков от обесценения активов, включают, но не ограничиваются следующими случаями:

1. Большой (или резко растущий) объем ссуд, реструктурированных без понижения категории качества (классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П).
2. Существенная дельта между расчетными и фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудам. Потенциальное доформирование фактических резервов в той части, в которой они уменьшены относительно расчетного уровня за счет обеспечения, учитывается в уменьшение нормативов достаточности капитала. Указанная корректировка не распространяется на принятое в уменьшение фактических резервов обеспечение в виде гарантийных депозитов от контрагентов с условными рейтинговыми классами не ниже ruAA- и (или) ценных бумаг с аналогичным кредитным качеством / условными рейтинговыми классами эмитентов.
3. Коэффициент резервирования по МСФО значительно превышает коэффициент резервирования по РСБУ (более чем на 3 п. п.) на одну и ту же дату.
4. Наличие достоверной информации о недосозданных резервах по кредитам / облигациям, оцениваемым по цене приобретения, или наличие фактов манипулирования рыночной ценой бумаг, завышающих их стоимость, / иным активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, / внебалансовым обязательствам. К достоверным источникам относятся: 1) требования Банка России к другим банкам увеличить резерв по заемщику, который также кредитуется и в рейтингуемом банке, при этом рейтингуемый банк создает меньший расчетный резерв; 2) наличие информации о допущении просроченной задолженности заемщиком в других банках, при этом в рейтингуемом банке просроченной задолженности пока нет в силу иного графика платежей (например, у другого банка этот заемщик допустил просроченную задолженность, а у объекта рейтинга резерв создан в размере 1%).
5. При активной практике цессий проблемного кредитного портфеля с отсрочкой платежа по сделке, при которой на балансе банка надолго остается слабо покрытая резервами дебиторская задолженность. Кредитный риск по такой задолженности, как правило, полностью принимается в уменьшение нормативов достаточности капитала.
6. При высокой доле ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России №590-П (ссуды, выданные заемщикам с признаками отсутствия реальной деятельности, деятельность которых признана реальной правлением (или другим уполномоченным органом банка) с направлением соответствующих документов (протоколы, заключения) в Банк России), в портфеле ссуд юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП).

***Учет в баллах предстоящей докапитализации***

В случае если выполняются одновременно два условия: деньги на докапитализацию уже находятся в банке (могут отражаться на счетах 47422 «Обязательства по прочим операциям», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»), но еще не отражены в отчетности как капитал. При этом аналитик оценивает нормативы достаточности собственных средств, которые были бы, если бы докапитализация уже завершилась, проводит оценку балла за достаточность капитала с учетом такого предположения, затем выставляет балл за достаточность капитала как среднее между фактическим и гипотетическим баллами.

### Устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков

Цель оценки: определить, какой размер убытков от обесценения активов при реализации кредитных и рыночных рисков может быть абсорбирован буфером капитала банка без нарушения регулятивных требований.

Фактор дополняет оценку достаточности капитала, но в отличие от нее учитывает также структуру активов под риском и концентрацию кредитных и рыночных рисков.

Алгоритм выставления оценки

Балл за устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков определяется как минимум из двух оценок: за устойчивость капитала к обесценению активов и условных обязательств кредитного характера под риском и за устойчивость капитала к реализации крупных кредитных рисков. Данные показатели относятся к показателям с «непрерывным коротким хвостом»: оценка базируется на непрерывном анализе динамики за пять последних месячных дат. Оценка за последнюю месячную дату учитывается с весом 0,4; оценки на две даты, предшествующие последней месячной, – с весом 0,2 каждая; на четвертую и пятую месячную дату до последней – с весом 0,1 за каждую оценку. Вес фактора «устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков» составляет 5%.

Балл за устойчивость капитала к обесценению активов и условных обязательств кредитного характера под риском представляет собой непрерывную линейную оценку доли активов под риском, обесценение которой приведет к снижению до регулятивного минимума любого из нормативов достаточности капитала или снижению абсолютной величины капитала до минимально допустимого уровня.

В числителе показателя – минимальный из запасов прочности по нормативам достаточности капитала и абсолютной величине капитала, которые рассчитываются по следующим формулам.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Буфер капитала (убыток от обесценения активов, который приведет к снижению показателя до регулятивного минимума) |
| Н1.1 | (Базовый капитал + прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором + прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитором – 0,045 \* знаменатель норматива Н1.1) / 0,955 |
| Н1.2 | (Основной капитал + прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором + прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитором – 0,06 \* знаменатель норматива Н1.2) / 0,94 |
| Н1.0 | (Капитал – 0,08 \* знаменатель норматива Н1.0) / 0,92 |
| Абсолютная величина капитала | Капитал – 300 млн рублей |

Расчет запаса прочности по нормативам Н1.1, Н1.2, и Н1.0 осуществляется исходя из уменьшения капитала на величину убытка от обесценения активов и соответствующего сокращения величины активов под риском. При этом учитывается, что убыток от обесценения активов окажет влияние на базовый и основной капитал только после полной потери прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором, и прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудитором, которые учитываются в дополнительном капитале.

В знаменателе показателя – активы, подверженные кредитному и рыночному риску, за вычетом сформированных резервов на возможные потери, отрицательной переоценки рыночных активов и безрисковых активов / активов с минимальным кредитным риском, а также условные обязательства кредитного характера.

База активов и условных обязательств кредитного характера под риском рассчитывается как сумма следующих компонентов:

* ссудная задолженность (рассчитанная в соответствии с разработочной таблицей для построения бухгалтерского баланса по форме 0409806) за вычетом резервов на возможные потери по ссудам и за вычетом следующих безрисковых активов / активов с минимальным кредитным риском:
  + депозитов и прочих размещенных средств в Банке России,
  + кредитов, предоставленных Минфину России,
  + средств, предоставленных Федеральному казначейству,
  + учтенных векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими;
* корреспондентские счета, кроме корреспондентских счетов в Банке России, за вычетом сформированных резервов на возможные потери;
* долговые обязательства, кроме долговых обязательств Российской Федерации и Банка России, за вычетом сформированных резервов на возможные потери и отрицательной переоценки с поправочным коэффициентом 0,3[[13]](#footnote-14);
* долевые ценные бумаги за вычетом сформированных резервов на возможные потери и отрицательной переоценки с поправочным коэффициентом 0,3;
* участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и прочее участие за вычетом резервов на возможные потери;
* предварительные затраты на приобретение ценных бумаг с поправочным коэффициентом 0,3;
* производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод, за вычетом производных финансовых инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод с поправочным коэффициентом 0,3;
* расчеты по отдельным операциям за вычетом сформированных резервов на возможные потери;
* активы, переданные в доверительное управление, за вычетом сформированных резервов на возможные потери;
* прочие активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, в том числе:
  + расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,
  + расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям,
  + суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (регрессионные требования),
  + расчеты с прочими дебиторами,
  + долгосрочные активы, предназначенные для продажи,
  + средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
* выданные гарантии и поручительства за вычетом сформированных резервов на возможные потери с поправочным коэффициентом 0,15[[14]](#footnote-15).

База активов и условных обязательств кредитного характера под риском дополнительно очищается от требований по инструментам / к эмитентам (заемщикам, дебиторам, контрагентам), имеющим условный рейтинговый класс на уровне не ниже ruAA-.

Балл за устойчивость капитала к реализации крупных кредитных рисков представляет собой непрерывную линейную оценку количества крупных кредитных рисков[[15]](#footnote-16) (кроме кредитных рисков, приходящихся на инструменты / эмитентов, условный рейтинговый класс которых оценен на уровне не ниже ruBBB+, и (или) имеющих высоколиквидное обеспечение аналогичного кредитного качества), реализация любого из которых приведет к нарушению любого из нормативов достаточности капитала или к снижению абсолютной величины капитала до уровня ниже регулятивного минимума.

### Концентрация кредитных рисков на клиентах

Цель оценки: определить, насколько велики риски существенного обесценения активов, связанные с концентрацией активных операций.

Незначительный объем выданных крупных ссуд и иных принятых кредитных рисков снижает вероятность значительного сокращения величины собственных средств в случае наступления дефолта одного из крупнейших объектов кредитного риска. Высокий уровень концентрации кредитных рисков повышает требования к капиталу банка, так как в случае ухудшения финансового состояния одного из крупнейших заемщиков и (или) эмитента нагрузка на собственные средства будет существенной для деятельности кредитной организации.

Алгоритм выставления оценки

Внутри группы показателей «концентрация кредитных рисков на клиентах» оценка за долю кредитного риска, приходящегося на крупнейших клиентов (по данным отчетности по РСБУ), в активах учитывается с весом 50%. Также с весом 50% учитывается минимальная из двух оценок: за долю максимального кредитного риска на одного клиента в активах (по данным отчетности по РСБУ) и за отношение максимального кредитного риска на одного клиента к капиталу по РСБУ. Данные показатели относятся к показателям с «длинным хвостом».

В случае если максимальное значение норматива Н6 приходится на контрагента с условным рейтинговым классом не ниже ruAA-, то компонент «отношение максимального кредитного риска на одного клиента к капиталу по РСБУ» может быть оценен по следующему по величине кредитному риску.

Аналогичным образом из общей величины крупных кредитных рисков вычитается объем кредитных рисков, приходящихся на контрагентов, с условными рейтинговыми классами не ниже ruAA-.

Если заемщики, экспертно определенные как связанные между собой, не отнесены к одной группе в форме 118, аналитик имеет право понизить балл за концентрацию кредитных рисков на клиентах на величину от 0,25 до 1 (в зависимости от значимости совокупной величины кредитного риска крупнейшей группы, сформированной экспертным суждением, относительно капитала банка, а также от частоты выявления прецедентов отсутствия объединения в группу связанных заемщиков).

### Качество активов и внебалансовых обязательств под риском

Цель оценки: определить качество активов под риском и качество внебалансовых обязательств, а также их влияние на кредитоспособность банка.

Позитивно оцениваются высокий уровень и обеспеченность выданных банком ссуд и преобладание в структуре обеспечения недвижимости, качественных гарантий и надежных долговых инструментов, поскольку такое обеспечение обычно позитивно отражается на платежной дисциплине заемщиков и повышает вероятность покрытия возможных убытков при реализации кредитного риска. Негативно на рейтинг влияет низкая отраслевая диверсификация кредитного портфеля, поскольку делает банк зависимым от состояния отдельной отрасли экономики. Негативно оцениваются низкая оборачиваемость ссудного портфеля и высокий уровень реструктурированной задолженности, свидетельствующие о потенциально высоком уровне проблемных ссуд и отложенном давлении на капитал при необходимости их резервирования.

Алгоритм выставления оценки

В рамках анализа качества активов и внебалансовых обязательств используются оценки качества различных групп активов: средств на корреспондентских счетах, выданных межбанковских кредитов (МБК), ссудного портфеля без учета выданных МКБ, портфеля ценных бумаг, имущества и иных активов под риском, а также внебалансовых обязательств (выданных поручительств и гарантий). Вес оценки за каждый компонент определяется как доля этого компонента в общей величине активов и внебалансовых обязательств. Оценки за качество средств, размещенных в банках, кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг определяются на основе нескольких параметров. Параметры, характеризующие качество имущества и иных активов под риском, а также выданных поручительств и гарантий, относятся к показателям с «длинным хвостом».

В расчете компонента «активы и внебалансовые обязательства под риском» внебалансовые обязательства учитывается с коэффициентом 0,5 для выданных гарантий и поручительств, что отражает вероятность того, что данные обязательства станут балансовыми. Оценки компонентов взвешиваются по их долям в сумме валовых (с учетом резервов на возможные потери) активов под риском и внебалансовых обязательств.

### Качество ссудного портфеля

* + - 1. Качество ссудного портфеля

Качество ссудного портфеля определяется на основе оценок за обеспеченность портфеля кредитов без учета МБК (вес – 40%), концентрацию на отраслях и продуктах (20%), уровень проблемных ссуд (40%).

Вес за оценку обеспеченности складывается из весов оценок ряда показателей: обеспеченность с учетом залога ценных бумаг (вес – 70%), также с весом 30% учитывается минимальная из оценок доли обеспеченных ссуд в кредитном портфеле без учета МБК и доли ссуд, имеющих хорошее обеспечение в кредитном портфеле без учета МБК.

Данные показатели относятся к показателям с «коротким хвостом», то есть итоговый балл за каждый из них базируется на оценках значений этих показателей на две последние квартальные даты, из которых оценка за последнюю квартальную дату учитывается с весом 0,7, а за предыдущую квартальную дату – с весом 0,3.

Расчет уровня обеспеченности с учетом залога ценных бумаг может осуществляться без учета обеспечения в виде отдельных ценных бумаг или их эмитентов (например, если условный рейтинговый класс эмитента или конкретного выпуска ценных бумаг ruBB- и ниже или определить условный рейтинговый класс невозможно). Обеспеченность с учетом залога ценных бумаг также может включать обеспечение в виде гарантий лиц с условным рейтинговым классом на уровне ruBBB+ и выше.

К ссудам, имеющим хорошее обеспечение, относятся:

* Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств (в том числе депозитами в банке) и долговых ценных бумаг банка.
* Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее.
* Ссуды, обеспеченные гарантиями или долговыми ценными бумагами компаний, банков или органов власти с условным рейтинговым классом ruBBB+ или выше*.*

Правила экспертной корректировки. Аналитик может изменить оценку за обеспечение (но не более чем на 0,5 до уровня не ниже -1 и не выше 1) с учетом следующих факторов:

1. Вверх (вниз) – средний дисконт, с которым принимались активы в обеспечение, выше (ниже) средних по рынку.
2. Вниз – высока доля обеспечения в виде долевых ценных бумаг (акций, паев) и других активов, рыночная стоимость которых может сильно колебаться либо ликвидность которых под вопросом.
3. Вниз – значительный вес поручительств в совокупном обеспечении, при этом есть основания полагать большой объем перекрестного поручительства и дублирующих поручительств (несколько акционеров одной компании, у которых нет другого бизнеса, дают несколько поручительств по кредитам компании на общую сумму, равную кредиту компании).
4. Вниз (вверх) – обеспеченность проблемных (просроченных, пролонгированных или оцененных как проблемные по иным основаниям на основе экспертного суждения) ссуд ощутимо хуже (лучше), чем совокупные показатели обеспеченности ссуд (во внимание принимается как уровень покрытия ссуд обеспечением, так и его качество).
   * + 1. Концентрация кредитных рисков на отраслях и продуктах

Концентрация кредитного портфеля на отраслях и продуктах оценивается на основе данных о доле трех крупнейших отраслей в портфеле кредитов ЮЛ и ИП или о доле крупнейшей отрасли (берется минимальная из оценок этих параметров с весом, определяемым как доля портфеля кредитов ЮЛ и ИП в кредитном портфеле), а также на основе данных о доле крупнейшего сегмента в портфеле кредитов ФЛ, взвешенная по доле портфеля розничных ссуд в кредитном портфеле[[16]](#footnote-17). Данные показатели относятся к показателям с «коротким хвостом».

Если имеющаяся в распоряжении аналитика информация о концентрации кредитных рисков на отдельных продуктах (продуктовой диверсификации) носит чрезмерно агрегированный характер (доминируют «прочие кредиты»), запрашивается более подробная разбивка по продуктам («прочие потребительские кредиты» подразделяются как минимум на два типа: обеспеченные и необеспеченные кредиты). Как правило, отрасли выделяются на основе формы 115: жилищные ссуды, ипотечные ссуды, автокредиты, обеспеченные потребительские ссуды и необеспеченные потребительские ссуды. Более детальная разбивка потребительских ссуд (на кредиты по кредитным картам, на кредиты наличными и т. д.) не применяется.

Если имеющаяся в распоряжении аналитика информация о концентрации кредитных рисков на отдельных отраслях (отраслевой диверсификации) носит чрезмерно агрегированный характер (например, как единый выделен торговый сектор, при этом на него приходится наибольший объем ссуд), возможны два варианта действий:

1. Выставленный балл за отраслевую диверсификацию корректируется с учетом косвенной информации (например, о специализации крупных заемщиков) о наличии внутри отраслей несвязанных сегментов (например, торговля продуктами питания и торговля ювелирными украшениями) не более чем на 1 вверх.
2. Запрашивается более подробная разбивка по отраслям (например, в торговом секторе выделяются четыре сегмента: оптовая торговля промышленными товарами, оптовая торговля потребительскими товарами, розничная торговля промышленными товарами, розничная торговля потребительскими товарами), балл за отраслевую диверсификацию выставляется уже с учетом этой информации.
   * + 1. Уровень проблемных ссуд

Балл за уровень проблемных ссуд представляет собой минимальную из оценок следующих параметров:

* экспертного суждения о величине не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ относительно чистого ссудного портфеля без учета выданных межбанковских кредитов и регулятивного капитала;
* уровня отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности и параметров «работающего» ссудного портфеля.

Экспертное суждение о величине не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ относительно портфеля и регулятивного капитала позволяет оценить подверженность банка стрессам при отражении в отчетности потерь по кредитным рискам, которые, по мнению Агентства, реализованы по своей экономической сущности, но не учтены как потери или имеют высокую вероятность реализации в среднесрочной перспективе. Величина не отраженного в отчетности обесценения ограничивается фактическим кредитным риском (уменьшенным относительно величины валовых требований на сформированные резервы на возможные потери и (или) стоимость высоколиквидного обеспечения с высоким кредитным качеством по ссудам, имеющим следующие признаки обесценения (высокой вероятности реализации кредитного риска):

* ссуды техническим компаниям со множественными признаками отсутствия реальной деятельности;
* ссуды заемщикам, использование заемных средств которыми Агентство считает нецелевым, что может привести к ухудшению их финансового состояния и платежной дисциплины и, соответственно, неспособности исполнить обязательства перед банком;
* ссуды, выданные на условиях, значительно отличающихся от рыночных (например, ссуды связанным с банком заемщикам, которые могут быть подвержены обесценению в результате регулятивного воздействия);
* ссуды заемщикам, в отношении которых у Агентства имеется информация о неисполнении ими обязательств перед другими кредиторами или их преддефолтном состоянии (например, информация о вынужденной реструктуризации задолженности перед другими кредиторами, о поданных в отношении заемщиков исках о признании их банкротами);
* ссуды, неисполнение обязательств по которым, по мнению Агентства, скрыто за счет пролонгаций и реструктуризаций (по которым дефолт заемщика был бы неизбежен при неизменности условий первоначального кредитного договора и вместе с тем реструктуризация не приведет к улучшению финансового положения и способности обслуживать долг заемщиком, а лишь отложит дефолт).

Кредитный риск по ссудам, отвечающим вышеуказанным и иным признакам обесценения, может быть включен в совокупную величину не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности не полностью, а в той части, в которой Агентством ожидаются потери банка. Например, в показатель может быть включено обесценение возвратной, по мнению Агентства, ссуды, по которой ожидается обесценение в результате ее неполного, но адекватного выявленным признакам покрытия резервами на возможные потери.

Величина не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ соотносится с соответствующим остатком чистой ссудной задолженности (без учета сформированных резервов на возможные потери) и регулятивным капиталом. Затем производится непрерывная линейная оценка обоих показателей, и балл за не отраженное в отчетности обесценение ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ приравнивается к минимальной из полученных оценок.

Балл за уровень отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности и параметры «работающего» ссудного портфеля представляет собой сумму взвешенных оценок качества совокупного портфеля ссуд ЮЛ и ИП и портфелей однородных ссуд ФЛ. Взвешивание оценок осуществляется по долям соответствующих портфелей в совокупном остатке задолженности по ссудам ЮЛ и ИП и однородным ссудам ФЛ.

Оценка качества портфеля ссуд ЮЛ и ИП представляет собой минимальную из непрерывных оценок следующих параметров:

* оборачиваемости портфеля ссуд ЮЛ и ИП без учета овердрафтов и кредитов до востребования (среднее месячное за последние шесть месяцев отношение кредитовых оборотов (поступлений в погашение задолженности) к среднемесячному остатку по счетам учета соответствующей задолженности без учета овердрафтов и кредитов до востребования)[[17]](#footnote-18);
* доли пролонгированных ссуд в портфеле ссуд ЮЛ, ИП, ФЛ[[18]](#footnote-19);
* доли ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П (реструктурированных без понижения категории качества ссуд), в портфеле ссуд ЮЛ и ИП[[19]](#footnote-20);
* доли ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России №590-П (ссуд, выданных компаниям, имеющим признаки отсутствия реальной деятельности) в портфеле ссуд ЮЛ и ИП[[20]](#footnote-21).

Оценка качества портфеля ЮЛ и ИП (оценка «работающего» портфеля) отражает срочность ссудного портфеля и, соответственно, его подверженность стрессам при изменении макроэкономических параметров, платежную дисциплину заемщиков, кредитную политику банка и потенциальный уровень скрытых дефолтов в ссудном портфеле.

Оценка качества портфелей однородных ссуд ФЛ основывается на структуре портфелей по ссудам без просроченных платежей и ссудам с просроченными платежами различной длительности. Различаются критерии оценки портфелей потребительских кредитов, автокредитов и ипотечных и жилищных ссуд. Балл за качество портфелей однородных ссуд ФЛ представляет собой сумму взвешенных по доле соответствующих ссуд в остатке совокупной задолженности по однородным ссудам непрерывных линейных оценок расчетного уровня обесценения однородных портфелей. Расчетный уровень обесценения определяется по следующим весовым коэффициентам.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Потребительские кредиты | Автокредиты | Ипотечные и жилищные ссуды |
| Ссуды без просроченных платежей, % | 3 | 1 | 0 |
| Ссуды с просроченными платежами длительностью от 1 до 30 дней, % | 8 | 2,5 | 1 |
| Ссуды с просроченными платежами длительностью от 31 до 90 дней, % | 30 | 20 | 10 |
| Ссуды с просроченными платежами длительностью от 91 до 180 дней, % | 75 | 45 | 35 |
| Ссуды с просроченными платежами длительностью свыше 180 дней, % | 100 | 100 | 100 |

Итоговый балл за уровень проблемных ссуд может быть скорректирован:

* в меньшую сторону (не более чем на 1 балл и до уровня не ниже -1) с учетом ретроспективной дефолтности ссуд (например, если она не отражена в оцениваемых показателях на дату оценки в результате реализации и (или) списания проблемных активов, но при этом у Агентства нет оснований считать, что произошли позитивные изменения кредитной политики) и ретроспективной динамики доформирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам (в результате перехода между стадиями 1 и 2, а также между стадиями 2 и 3) с учетом новых выдач.
* в большую сторону (не более чем на 1 балл, до уровня не выше 1) в случае текущего изменения бизнес-модели (если оцениваемый ссудный портфель в краткосрочной перспективе не будет являться значимым направлением деятельности банка и соответствующие кредитные риски не представляют существенной угрозы для показателей финансовой устойчивости банка).

### Качество портфеля ценных бумаг[[21]](#footnote-22)

Балл за качество портфеля ценных бумаг представляет собой оценку подверженности портфеля кредитным и фондовым рискам, которая определяется соответствующим коэффициентом, рассчитанным по формуле:

∑ (коэффициент учета условного рейтингового класса эмитента \* объем вложений в ценные бумаги соответствующих эмитентов) / портфель ценных бумаг.

Условные рейтинговые классы эмитентов ценных бумаг соответствуют рейтинговым классам по национальной рейтинговой шкале «Эксперта РА» и определяются по совокупности имеющейся у Агентства информации о кредитном качестве эмитента. К этой информации относятся:

* присвоенные эмитентам и конкретным выпускам ценных бумаг кредитные рейтинги;
* публичная финансовая отчетность эмитентов ценных бумаг;
* непубличная финансовая отчетность эмитентов ценных бумаг (при ее наличии у Агентства);
* другая информация из открытых источников, определяющая тенденции в деятельности эмитентов ценных бумаг, которые могут оказать существенное влияние на степень подверженности вложений в выпущенные эмитентами ценные бумаги кредитным и фондовым рискам.

Условные рейтинговые классы эмитентов ценных бумаг в целях оценки подверженности вложений в эмитированные ими ценные бумаги могут быть скорректированы относительно фактически присвоенных им кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов при выявлении на основе имеющейся информации характеризующих их кредитное качество показателей, которые в соответствии с методологиями присвоения рейтингов «Эксперта РА» привели бы к присвоению отличного от фактически присвоенного эмитенту уровня рейтинга. При этом для сопоставления присвоенных различными кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов используется актуальное статистическое распределение. Для оценки на основе имеющейся информации (в первую очередь финансовой отчетности эмитента) оснований для корректировки рейтингового класса, к которому отнесены вложения в эмитированные ими ценные бумаги, Агентство руководствуется методологиями присвоения рейтингов, которые применимы к эмитенту ценных бумаг. Коэффициенты учета условных рейтинговых классов эмитентов определяются по следующей таблице.

|  |  |
| --- | --- |
| Условный рейтинговый класс эмитента по шкале «Эксперта РА» | Коэффициент учета |
| ruAAA, ruAA+, ruAA, ruAA- | 1 |
| ruA+ | 0,85 |
| ruA, ruA- | 0,8 |
| ruBBB+ | 0,75 |
| ruBBB | 0,7 |
| ruBBB-, ruBB+ | 0,65 |
| ruBB | 0,58 |
| ruBB-, ruB+ | 0,45 |
| ruB | 0,2 |
| ruB- | 0,1 |
| ruCCC и ниже | 0 |

Коэффициент подверженности портфеля ценных бумаг кредитным и фондовым рискам переводится в итоговый балл в соответствии с приведенной далее таблицей. Расчет непрерывный.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Итоговый балл | 1 | -1 |
| Коэффициент подверженности портфеля ценных бумаг кредитным и фондовым рискам | Более 0,9 | Менее 0,15 |

### Качество корсчетов и ссуд, выданных банкам

Показатель оценивается как сумма баллов, соответствующих взвешенным статическому и динамическому коэффициентам надежности. При оценке надежности средств на корсчетах вес статического коэффициента надежности (оценка остатков) – 80%, динамического (оценка дебетовых оборотов) – 20%. При оценке надежности размещенных межбанковских кредитов вес статического коэффициента надежности – 60%, динамического – 40%. При оценке надежности средств на корсчетах вес динамического коэффициента надежности ниже, потому что это мгновенное движение средств внутри одного операционного дня, что означает меньшую, по сравнению со срочными МБК, вероятность обесценения существенного объема требований при потенциальном дефолте контрагента. Коэффициенты надежности принимают значения от 0 до 1.

Балл за качество корсчетов и ссуд, выданных на рынке МБК, оценивается на последнюю месячную дату / за предшествующий последней отчетной дате месяц. Используются данные форм 101, 501 и 603.

Статический коэффициент = ∑ (коэффициент учета \* (остаток средств на корреспондентском счете + МБК)) / совокупные остатки на корсчетах и МБК.

Динамический коэффициент = ∑ (коэффициент учета \* (дебетовый оборот по корреспондентскому счету + МБК)) / совокупные дебетовые обороты по корсчетам и МБК.

Индивидуальные коэффициенты учета остатков / оборотов по корреспондентским счетам определяются исходя из условного рейтингового класса контрагента (см. таблицу раздела 2.4.2).

Условные рейтинговые классы контрагентов соответствуют рейтинговым классам по национальной рейтинговой шкале «Эксперта РА» и определяются по совокупности имеющейся у Агентства информации о кредитном качестве контрагента. К этой информации относятся:

* присвоенные контрагентам кредитные рейтинги;
* публичная финансовая отчетность контрагентов;
* непубличная финансовая отчетность контрагентов (при ее наличии у Агентства в связи с присвоением кредитного рейтинга);
* другая информация из открытых источников, определяющая тенденции в деятельности контрагентов, которые могут оказать существенное влияние на вероятность их дефолта.

Условные рейтинговые классы контрагентов в целях оценки подверженности вложений в эмитированные ими ценные бумаги могут быть скорректированы относительно фактически присвоенных им кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов при выявлении на основе имеющейся информации характеризующих вероятность их дефолта показателей, которые в соответствии с методологиями присвоения рейтингов «Эксперта РА» привели бы к присвоению отличного от фактически присвоенного эмитенту уровню рейтинга. При этом для сопоставления присвоенных различными кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов используется актуальное статистическое распределение.

Средства, размещенные в ЦБ РФ, учитываются с коэффициентом 1.

Статический и динамический коэффициенты надежности переводятся в итоговый балл в соответствии с приведенной далее таблицей. Расчет непрерывный.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Итоговый балл | 1 | -1 |
| Коэффициент надежности | Более 0,9 | Менее 0,15 |

Необходимость выделения оценки качества выданных кредитов другим банкам из совокупного ссудного портфеля связана с нерепрезентативностью данных формы 115 по МБК в целях прогнозирования вероятности дефолта, так как в подавляющем большинстве случаев выданные кредиты другим банкам классифицированы в I категорию качества. Использование подхода, основанного на рейтингах, позволяет осуществить более точную оценку кредитных рисков по каждому контрагенту.

Аналитик имеет право корректировать коэффициент надежности конкретного выданного кредита или корсчета до 1 (максимальная надежность) вне зависимости от рейтинга контрагента или иным образом определенной надежности контрагента, если по кредиту имеется высоколиквидный залог (в частности, ценные бумаги или векселя эмитентов с кредитным качеством, оцененным по алгоритму, описанному в п. 2.4.2), соответствующий условному рейтинговому классу не ниже ruAA-.

### Имущество и иные активы под риском

Под иными активами под риском понимаются драгметаллы, имущество (счета 604, 607, 60804, 609, 610), остатки по счету 60312 («Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»), остатки по счету 47427 («Требования по получению процентов»), активы, переданные в доверительное управление, и прочие активы (например, 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»; 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»; 40908 «Расчеты клиентов по зачетам»; 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»; 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»; 47423 «Требования по прочим операциям» и т. д.). Цель аналитика – определить степень возможного обесценения имущества и иных активов под риском в случае срочной реализации или при очередном циклическом спаде в экономике. Как правило, по объектам недвижимости такой дисконт не менее 10%. По прочим активам дисконт зависит от даты принятия на баланс банком актива, от оборачиваемости (отношение кредитовых оборотов к среднему остатку за период), от кредитоспособности дебитора. Как правило, чем раньше банк поставил себе актив на баланс, чем меньше оборачиваемость актива и чем хуже кредитоспособность дебитора, тем больше дисконт по такому активу.

При оценке имущества, используемого в основной деятельности, аналитик учитывает:

1. дату последней переоценки имущества (следует различать переоценку на пике и спаде цен);
2. деловую репутацию и опыт оценщика, производившего оценку (основание для высокой оценки репутации оценщика – вхождение в пул аккредитованных компаний при крупных универсальных банках);
3. разнообразие и корректность использования методов оценки (обычно используется не менее двух способов (запрашиваются выдержки из отчета об оценке), в случае использования сравнительного метода запрашивается информация об аналогичных сделках, на которые оценщик опирался);
4. оговорки оценщика (например, как обоснование высокой стоимости может быть приведен интерес к данному имуществу со стороны неких структур, хотя такая оговорка не соответствует закону об оценке);
5. расположение объекта и иные факторы, влияющие на ликвидность объекта.

На основе описанных выше и иных применимых к объекту имущества критериев оценки его стоимости определяется уровень обесценения вложений имущества, который, как правило, варьируется в диапазоне от 10% до 30%.

Для внеоборотных запасов учитываются наличие договоренностей с потенциальными покупателями, тип имущества, длительность нахождения на балансе (при определении обесценения необходимо учитывать рекомендации ЦБ РФ по резервированию под непрофильные активы). Для драгметаллов учитывается максимальное отклонение цены вниз от средней за последние полгода. Оценка активов в доверительном управлении может быть сопряжена с переклассификацией (например, в ценные бумаги) и перераспределением веса.

### Качество выданных гарантий и поручительств

По умолчанию балл за качество выданных гарантий и поручительств представляет собой непрерывную линейную оценку отношения суммы выплат по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к совокупной величине выданных гарантий и поручительств за последние 12 месяцев. Чем выше величина выплат относительно объема предоставления гарантий и поручительств, тем ниже оценивается качество соответствующего портфеля. В случае невозможности обращения регресса на принципала по гарантии после осуществления банком выплаты или в случае существенного временного лага между осуществлением выплаты и поступлением средств по регрессу реализованный кредитный риск по условным обязательствам создает давление на капитал и финансовый результат банка, что негативно сказывается на его кредитоспособности.

Аналитик может скорректировать полученный по умолчанию балл за качество выданных гарантий и поручительств с учетом следующих факторов:

* Балл может быть снижен вплоть до -1, если на основе экспертного суждения выявлен значительный (как правило, свыше 5% текущего объема портфеля) объем гарантий, вероятность выплат по которым в среднесрочной перспективе Агентство оценивает как повышенную, исходя из оценки финансового состояния принципала и (или) его способности исполнить обязательства перед бенефициаром по выданной гарантии. Например, в целях анализа гарантий, выданных на исполнение контрактов, оценивается степень исполнения принципалом контрактных обязательств, сроки выполнения работ и их соответствие установленному графику, наличие у принципала необходимых финансовых и материальных ресурсов для выполнения контракта и т.д. Как правило, балл снижается до -1, если сумма ожидаемых Агентством выплат по выданным гарантиям и поручительствам в среднесрочной перспективе столь велика, что угрожает выполнению банком регулятивных требований к достаточности капитала и (или) его абсолютной величине и (или) регулятивных требований к состоянию ликвидности.
* Балл может быть снижен на 0,5-1 (до уровня не ниже -1), если портфель выданных гарантий и поручительств характеризуется избыточной концентрацией на принципалах, занятых в одной отрасли хозяйственной деятельности, и (или) на гарантиях, выданных на исполнение однородных контрактов в одной отрасли хозяйственной деятельности. Как правило, избыточной считается концентрация выданных гарантий на одной отрасли в размере свыше 40% гарантийного портфеля.
* Балл может быть снижен на 0,5-1 (до уровня не ниже -1), если по большей части выданных банком гарантий не предусмотрены адекватные, по мнению Агентства, меры обеспечения возмещения средств по регрессу в случае осуществления банком выплаты. К таким обеспечительным мерам, отсутствие которых оценивается негативно, в частности, относится требование поддержания принципалами гарантийных депозитов на счетах в банке.
* Балл может быть снижен на 0,25-0,5 (до уровня не ниже -1), если Агентство выявило существенные недостатки в процедурах скоринга / андеррайтинга при выдаче гарантий. К таким недостатком могут быть отнесены недостаточная, по мнению Агентства, проработанность документов, регламентирующих правила принятия решений по заявкам на банковские гарантии (поручительства), не адекватная масштабам гарантийного бизнеса численность профильного подразделения, отвечающего за процедуры принятия решений, несоответствие информационно-технического обеспечения процедур скоринга / андеррайтинга лучшим практикам.
* Балл может быть повышен на 0,25-0,5 с учетом эффективности регрессионной работы по требованиям к принципалам, по выданным которым гарантиям осуществлены выплаты.
* Балл может быть повышен на 0,5-1 (до уровня не выше 1), если большая часть портфеля выданных гарантий и поручительств обеспечена гарантийными депозитами принципалов и, по оценкам Агентства, отсутствуют препятствия для незамедлительного изъятия этих средств банком по регрессу после осуществления потенциальной выплаты.

Штрафы и бонусы по перечисленным выше основаниям могут суммироваться. При этом итоговый балл не может находиться вне диапазона от -1 до 1.

### Прибыльность операций[[22]](#footnote-23)

Цель оценки: определить способность банка генерировать стабильный положительный финансовый результат и соответствие финансового результата требуемой инвесторами доходности на капитал в банковском секторе.

Низкий уровень рентабельности капитала негативно влияет на возможности по капитализации получаемой прибыли. Кроме того, высокие доходы от волатильных компонентов в структуре финансового результата банка негативно оцениваются Агентством, поскольку затрудняют прогнозирование финансовых потоков банка.

Алгоритм выставления оценки

Для всех банков с универсальной лицензией, а также для банков с базовой лицензией, имеющих отчетность по МСФО за последние два года, оценка прибыльности и эффективности операцийопределяется как взвешенная суммаследующих показателей:

1. средняя прибыльность по МСФО за последние два года;
2. прибыльность по РСБУ за последние полтора года;
3. структурные показатели финансового результата :
   1. отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности, к средним активам;

3.2. отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности, к чистым доходам банка[[23]](#footnote-24) до создания / восстановления резервов (далее - CIR) по РСБУ[[24]](#footnote-25).

Для банков с базовой лицензией, у которых отсутствует отчетность по МСФО за последние два года, оценка определяется как взвешенная сумма прибыльности за последние полтора года и структурных показателей финансового результата по РСБУ.

Балл за среднюю прибыльность по МСФО рассчитывается по средней рентабельности капитала по МСФО за последние два года. В расчетах используются данные годовых МСФО, если банк не составляет промежуточную отчетность по МСФО. Если же банк составляет промежуточную отчетность по МСФО, аналитик учитывает в баллах промежуточные показатели.

Баллы за прибыльность по РСБУ за последние полтора года выставляются на основе бенчмарков по двум компонентам: рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения без учета волатильных компонентов (вес внутри данной группы – 10%), рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения (вес – 90%).

Для банков, находящихся на санации (до начала выполнения норматива достаточности капитала Н1.0), вместо рентабельности капитала, как по МСФО, так и по РСБУ, рассчитывается рентабельность валовых (с учетом резервов на возможные потери) активов.

Методологическое пояснение

Все компоненты финансового результата делятся на две категории:

1. стабильные (в том числе чистые процентные и комиссионные доходы);
2. нестабильные (в том числе чистые разовые доходы, доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки, доходы от операций с ценными бумагами и их переоценки).

В весе оценки за структурные показатели финансового результата с весом 30% учитывается оценка за отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности, к средним активам, а с весом 70% учитывается оценка за коэффициент CIR.

Аналитик имеет право скорректировать баллы за прибыльность и структурные показатели финансового результата исходя из экспертной оценки стабильности компонентов доходов и расходов. Например, если заметная часть расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, фактически является инвестициями (в ИТ-обеспечение, развитие сети и пр.), которые могут быть быстро и без ущерба основной деятельности банка приостановлены. Расходы по выбытию имущества не входят в расчет расходов, связанных с обеспечением деятельности, так как не носят стабильный характер (в противном случае в периоды больших списаний / переуступки прав требований расходы, связанные с обеспечением деятельности, были бы искажены).

Рентабельность капитала (активов для банков на санации) корректируется на ожидаемые в течение периода, не превышающего 12 месяцев, расходы, связанные с обесценением проблемных активов, а также расходы, вызываемые реализацией некредитных рисков (валютных, процентных, фондовых, правовых), в том периоде, в котором Агентство считает соответствующий риск (кредитный или иной) фактически реализованным (при этом фактически произошедшее обесценение активов не отражено в отчетности в виде начисления резервов на возможные потери). Превентивный учет отложенного давления на капитал и финансовый результат за счет обесценения активов основывается на профессиональном суждении Агентства относительно степени обесценения тех или иных активов и (или) реализации определенных рисков, которое формируется объективными предпосылками, полученными в ходе мониторинга банковского сектора, деятельности его отдельных участников и регулирования.

Отдельные компоненты показателей рентабельности могут быть рассчитаны с учетом ожидаемых в течение ближайших 12 месяцев, либо произошедших, но еще не отраженных в отчетности объекта рейтинга, изменений в макроэкономической ситуации и (или) бизнес-модели банка.

### Структура ресурсной базы[[25]](#footnote-26)

Цель оценки: оценить риски, связанные с недостаточной диверсификацией ресурсной базы и ее нестабильностью, в том числе из-за крупных выплат.

Высокая концентрация пассивов на одной группе кредиторов негативно оценивается Агентством, так как ухудшение финансового положения данной группы кредиторов может выразиться в значительных колебаниях ресурсной базы банка и снижении показателей ликвидности. Негативно оценивается зависимость ресурсной базы от одного источника пассивов (прежде всего средств физических лиц), поскольку это повышает чувствительность банка к массированному оттоку средств со счетов в случае появления негативной публичной информации о состоянии банковской системы в целом, банков региона или самого банка. Значительные крупные выплаты могут привести к резким колебаниям ликвидности, что также негативно оценивается Агентством. Повышенная нестабильность средств клиентов на счетах в банке сужает возможности доходного размещения средств и требует поддержания значительной подушки ликвидности, что негативно сказывается на показателях рентабельности банка. Агентством негативно оцениваются как отрицательная динамика привлеченных средств, влекущая сокращение ресурсной базы и, соответственно, запаса ликвидности, так и избыточные темпы прироста ресурсов, генерирующие риск единовременного роста стоимости фондирования, неопределенность в отношении активов, в которые размещаются средства, и вероятность их обесценения, риск регулятивного воздействия в связи с агрессивной политикой по привлечению средств клиентов.

*Алгоритм выставления оценки*

Балл за структуру ресурсной базы складывается из оценок за диверсификацию ресурсной базы (вес – 4,0% или 4,5%, если не выполняется критерий для оценки стоимости фондирования), стабильность ресурсной базы (вес – 2,5% или 4,0%, если не выполняется критерий для оценки стоимости фондирования), стоимость фондирования (вес – 3,0% или 0,0%), влияние крупных выплат на финансовые показатели деятельности банка (вес – 2,0% или 3,0%, если не выполняется критерий для оценки стоимости фондирования). Диверсификация и стабильность ресурсной базы, а также стоимость фондирования относятся к показателям с «длинным хвостом»; влияние крупных выплат и доступность источников допликвидности оцениваются по данным на последнюю отчетную дату.

Балл за диверсификацию ресурсной базы определяется по минимальной из оценок за диверсификацию ресурсной базы по клиентам (определяется как минимальная из оценок за долю 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в пассивах и за долю крупнейшего кредитора в пассивах), а также по оценке за диверсификацию ресурсной базы по источникам (минимальная из оценок за долю крупнейшего источника фондирования в пассивах и за долю выпущенных ценных бумаг, включая средства, отраженные как депозиты от SPV, в пассивах).

Балл за диверсификацию ресурсной базы по клиентам может быть дополнительно понижен (не более чем на 1, до уровня не ниже -1), если вероятность оттока средств крупнейших кредиторов в среднесрочной перспективе оценивается как высокая и может привести к дефициту ликвидности. Если же риски оттока средств крупнейших кредиторов оцениваются как минимальные (например, крупнейшие кредиторы являются связанными с банком), балл может быть повышен (не более чем на 1, до уровня не выше 1).

Оценка стабильности ресурсной базы (анализ уже произошедших колебаний ресурсной базы) определяется как минимум из следующих оценок:

* оценка динамики привлеченных средств за последние 12 месяцев;
* взвешенные по долям средств ЮЛ и ФЛ, включая ИП, в общей сумме привлеченных от них средств оценки:
  + оценка динамики привлеченных средств ЮЛ за последние 12 месяцев;
  + минимум из оценок динамики привлеченных средств ФЛ, включая ИП:
  + оценка динамики привлеченных средств ФЛ, включая ИП, за последние 12 месяцев;
  + оценка максимального за последние 12 месяцев месячного прироста средств ФЛ, включая ИП.

Балл за стабильность ресурсной базы снижается на 0,5-2 (до уровня не ниже -1), если:

1. отмечены ненулевые остатки или обороты по счетам 47418, 90904, 318, 317 формы 101 (такие факты могут рассматриваться как стресс-фактор ресурсной базы, см. раздел «Стресс-факторы»);
2. дефицит ликвидности привел к формированию крупных остатков и (или) оборотов по счету 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»;
3. есть основания полагать, что резкие колебания остатков и (или) значительные обороты по счетам 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», 31301 и 31401 «Кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)», 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 31201, 31202, 32901 (краткосрочное привлечение средств от Банка России) связаны с дефицитом ликвидности и не являются «техническими».

Балл за стабильность ресурсной базы может быть повышен на 0,5 (до уровня не выше 1) в следующих случаях:

1. Негативное влияние на оценку обусловлено волатильностью средств на расчетных счетах юридических лиц, связанной с их операционной деятельностью (динамика среднего хронологического остатка средств соответствует диапазону бенчмарков для положительной оценки). При этом банк не фондирует краткосрочными пассивами активные операции большей срочности, а периодические чистые оттоки средств клиентов не приводят к дефициту ликвидности и значительному ухудшению сбалансированности активов и пассивов по срокам.
2. Негативное влияние на оценку обусловлено сокращением пассивов одного источника, которое было компенсировано ростом пассивов другого источника, при этом указанное изменение соотношения источников фондирования было плановым, не ухудшило сбалансированность активов и пассивов по срокам и существенно не увеличило стоимость фондирования (например, в рамках внутригруппового фондирования привлечение средств от аффилированных юридических лиц заменено на привлечение межбанковских кредитов от аффилированного банка).

Балл за стоимость фондирования представляет собой сумму взвешенных баллов за стоимость привлеченных средств ФЛ, стоимость привлеченных средств ЮЛ (кроме кредитных организаций и держателей облигаций и векселей), стоимость прочих привлеченных средств, в частности средств Банка России (кредитов, депозитов и средств в рамках сделок РЕПО), средств других кредитных организаций на счетах ЛОРО и привлеченных межбанковских депозитов и кредитов, средств, привлеченных за счет выпуска облигаций и векселей. Сумма перечисленных источников фондирования представляет собой базу, по доле соответствующего источника в которой взвешивается оценка стоимости фондирования за его счет в целях определения балла за субфактор «стоимость фондирования».

Баллы за стоимость привлеченных средств ФЛ, стоимость привлеченных средств ЮЛ (кроме кредитных организаций и держателей облигаций и векселей) и стоимость прочих привлеченных средств представляют собой непрерывные линейные оценки стоимости фондирования за квартал с переводом в годовое выражение.

В случае нерепрезентативности бенчмарков для валютной и (или) срочной структуры ресурсной базы, балл за стоимость фондирования может быть понижен или повышен не более чем на 1, до уровня не ниже -1 и не выше 1 соответственно.

Вес итогового балла за стоимость фондирования устанавливается равным нулю (субфактор не оценивается), если доля базы привлеченных средств, стоимость которых оценивается в рамках субфактора, в пассивах меньше 20%.

Оценка влияния крупных выплат (анализ ожидаемых колебаний ресурсной базы) определяется по таблице.

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Условия присвоения оценки** |
| 1 | * Нет крупных выплат (рассматриваются обязательства в размере от 2% пассивов, которые с высокой вероятностью будут предъявлены к погашению в предстоящие 15 месяцев: погашение субординированного кредита, погашение облигаций, в том числе досрочное по оферте и т. п.; возможное изъятие с расчетных счетов и счетов до востребования не учитывается, такие счета прямо учтены в расчете Н2; не учитываются также выплаты в ближайший месяц, так как они уже учтены в оценке норматива Н3) |
| 0,5 | * Есть крупные выплаты, но их реализация не окажет существенного негативного влияния на запас ликвидности банка |
| 0 | * Есть крупные выплаты, их реализация окажет заметное негативное влияние на запас ликвидности банка, но при этом не приведет к существенному сжатию бизнеса банка |
| -0,5 | * Есть крупные выплаты, их реализация окажет заметное негативное влияние на запас ликвидности банка и приведет к существенному сжатию бизнеса банка |
| -1 | * Есть крупные выплаты, их реализация приведет к исчерпанию запаса ликвидности банка и (или) нарушению обязательных нормативов ликвидности |

Особое внимание необходимо уделять ситуациям, когда у банка значительный объем «коротких» векселей (в том числе «до востребования»), при этом их обращение неподконтрольно банку (он не знает текущих векселедержателей). Опасность значительного объема кратко- и среднесрочных векселей повышает риск концентрации обязательств банка у недружественных структур. В отличие от облигаций обращение векселей осуществляется, как правило, на внебиржевом рынке, поэтому их скупку недружественными по отношению банку структурами значительно сложнее отследить. Как одна крупная выплата могут рассматриваться несколько выплат, которые должны быть совершены в короткий промежуток времени.

В целях оценки наличия крупных выплат могут быть сгруппированы обязательства по вкладам физических лиц, размер каждого из которых превышает страховой лимит по программе обязательного страхования вкладов (1,4 млн руб.). Если совокупная величина таких вкладов превышает 2% пассивов банка, то совокупность этих обязательств может рассматриваться как потенциальная крупная выплата. При этом принимаются во внимание порядок и условия досрочного изъятия средств.

По аналогии с описанным выше принципом в качестве крупных выплат могут рассматриваться совокупности иных обязательств, которые могут быть сгруппированы по тем или иным признакам и с повышенной вероятностью могут быть изъяты одномоментно или в течение непродолжительного периода времени. Например, это могут быть обязательства перед рядом связанных друг с другом лиц, даже если они не отнесены к одной группе кредиторов в отчетности.

В качестве потенциальных источников крупных выплат также могут рассматриваться внебалансовые условные обязательства кредитного характера, в частности условные обязательства по выданным гарантиям, вероятность выплат по которым оценена как повышенная, исходя из оценки финансового состояния принципалов и перспектив выполнения принципалами гарантированных обязательств перед бенефициарами.

### Ликвидность[[26]](#footnote-27)

Цель оценки: определить, насколько банк в состоянии поддерживать необходимый уровень ликвидности, а также эффективно планировать баланс ликвидности на среднесрочную перспективу.

Поддержание низкого уровня ликвидности на коротком горизонте повышает риски неисполнения обязательств банком даже при незначительных колебаниях ресурсной базы. Помимо нормативов Н2, Н3 и Н4, приближение к которым несет повышенные регулятивные риски, Агентство оценивает также скорректированные показатели ликвидности. Оценка скорректированной ликвидности позволяет устранить эффект различий в подходах банков к расчету нормативов, так как часть банков уменьшают знаменатель нормативов на величину минимальных совокупных клиентских остатков, а часть – нет. Негативно оценивается высокий уровень иммобилизации капитала вложениями в имущество и низколиквидные активы. В таком случае затруднено и использование капитала для покрытия потерь по кредитным рискам, так как при необходимости срочной реализации имущества банк может столкнуться с тем, что его рыночная стоимость окажется существенно ниже балансовой. Для системно значимых банков оценивается уровень нормативов краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

Для банков с универсальной лицензией балл за ликвидность складывается из оценки сбалансированности активов и пассивов на краткосрочном горизонте с весом 8% (показатель с «непрерывным коротким хвостом») и оценки сбалансированности активов и пассивов на долгосрочном горизонте, учитываемой с весом 4% (показатель с «длинным хвостом»). Для банков с базовой лицензией сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте не оценивается, а оценка сбалансированности активов и пассивов на краткосрочном горизонте учитывается с весом 12%.

Алгоритм выставления оценки

**Сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте**

Для банков с универсальной лицензией оценка краткосрочной ликвидности определяется на основе оценки четырех показателей: минимальная оценка за значение норматива Н2, за значение норматива Н2 без учета Овм\* и за устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше одного дня за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которых за день приведет к нарушению норматива Н2; вес – 2%); за отношение высоколиквидных активов (Лам) к привлеченным средствам, за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет (вес – 2%); минимальная из следующих оценок за значение норматива Н3, за значение норматива Н3 без учета Овт\*, за устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 30 дней, за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которых за один месяц приведет к нарушению норматива Н3; вес – 2%); за отношение ликвидных активов (Лат) к привлеченным средствам за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет (вес – 2%); для системно значимых кредитных организаций также учитывается оценка за показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

Для банков с базовой лицензией оценка краткосрочной ликвидности определяется на основе оценки четырех показателей: соотношение высоколиквидных активов[[27]](#footnote-28) и привлеченных средств (за исключением привлеченных субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет; вес – 3%), минимальная из оценок за соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам «до востребования» и за устойчивость запаса ликвидности к досрочному оттоку средств (доля привлеченных средств срочностью свыше одного дня (за исключением привлеченных субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов; вес – 3%); минимальная из оценок за значение норматива Н3, за значение норматива Н3 без учета Овт\*, за устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 30 дней за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которых за один месяц приведет к нарушению норматива Н3; вес – 3%); за отношение ликвидных активов (Лат) к привлеченным средствам за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет (вес – 3%).

**Мгновенная ликвидность**

Для банков с универсальной лицензией балл за мгновенную ликвидность выставляется на основе бенчмарков по нормативу мгновенной ликвидности (Н2), Н2 без учета Овм\*, доле привлеченных средств срочностью свыше одного дня (за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте), досрочное изъятие которой за один день приведет к нарушению норматива Н2 (минимум из трех баллов) и отношению высоколиквидных активов (Лам) к привлеченным средствам (за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет).

Для банков с базовой лицензией балл за мгновенную ликвидность выставляется на основе бенчмарков по соотношению высоколиквидных активов и привлеченных средств (за исключением привлеченных субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет), по соотношению высоколиквидных активов и обязательств по счетам «до востребования», доле привлеченных средств срочностью свыше одного дня (за исключением привлеченных субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте), досрочное изъятие которой приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов.

**Текущая ликвидность**

Балл за текущую ликвидность выставляется на основе бенчмарков по нормативу текущей ликвидности (Н3), скорректированному нормативу текущей ликвидности (Н3 без учета Овт\*), доле привлеченных средств срочностью свыше 30 дней (за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте), досрочное изъятие которой за один месяц приведет к нарушению норматива Н3, отношению ликвидных активов (Лат) к привлеченным средствам (за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) и, если банк по действующему указанию ЦБ РФ относится к системно значимым кредитным организациям, по показателю краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

Аналитик может скорректировать оценку (не более чем на 1 балл), анализируя:

1. соотношение оборотов по корреспондентскому счету в ЦБ РФ за месяц и активов банка (аномально низкое соотношение – ниже 50% – может свидетельствовать о низкой деловой активности банка);
2. соотношение оборотов и остатков по счетам, отражающим кредитные операции (аномально низкое соотношение свидетельствует о низкой оборачиваемости кредитов, возможно, об их плохом качестве; высокая оборачиваемость позволяет быстро аккумулировать ликвидность, остановив выдачу кредитов).

За высокий объем внебалансовых обязательств кредитного характера может корректироваться балл за мгновенную и (или) текущую ликвидность, при этом корректировка аналитика должна учитывать в том числе и качество внебалансовых обязательств.

Агентство может корректировать величину высоколиквидных и ликвидных активов (Лам и Лат), обязательств «до востребования» и со сроком исполнения в ближайший день, обязательств «до востребования» и со сроком исполнения в ближайшие 30 дней (Овм и Овт) исходя из экономической сущности компонентов, формирующих эти активы и обязательства. Например, если в состав Лам и (или) Лат включены активы, реальная срочность которых не соответствует критериям включения в Лам и (или) Лат (например, из-за систематических пролонгаций), эти активы исключаются из соответствующих показателей ликвидности. Аналогичным образом Овм и Овт могут быть увеличены на не учтенные в них обязательства с большим сроком исполнения, которые предусматривают возможность досрочного изъятия, и вероятность такого изъятия оценена Агентством как высокая. Также Агентство может корректировать величину высоколиквидных и ликвидных активов на основе возможностей банка по привлечению дополнительной ликвидности на соответствующем временном горизонте. Доступный объем дополнительной ликвидности, используемый для корректировки Лам и Лат, определяется как взвешенная сумма неиспользованных лимитов (максимально возможный объем привлечения за вычетом уже привлеченных средств) по различным инструментам соответствующей срочности, не входящих при этом в состав корректируемой величины высоколиквидных или ликвидных активов. Взвешивание производится с использованием коэффициентов из таблицы, приведенной ниже (часть коэффициентов определяется аналитиком с учетом предоставленных документов, информации о контрагентах и прочих факторов).

|  |  |
| --- | --- |
| Источник допликвидности | Коэффициент (вероятность фактического привлечения в объеме неиспользованного лимита) |
| Беззалоговые кредиты Банка России | 0,9 |
| Беззалоговые кредиты других банков (исключая кредиты от банков под общим контролем) | 0-0,5 в зависимости от оценки готовности и способности контрагентов предоставить такие кредиты |
| Иные беззалоговые кредиты (исключая кредиты от связанных сторон) | 0-0,3 в зависимости от оценки готовности и способности контрагентов предоставить такие кредиты |
| Кредиты Банка России под залог нерыночных активов | Не более 0,8, если банк имеет опыт привлечения таких кредитов;  не более 0,5, если банк не имеет опыта привлечения таких кредитов |
| Иные кредиты под залог нерыночных активов, включая кредиты под залог векселей (исключая кредиты от связанных сторон) | 0-0,75 в зависимости от оценки готовности и способности контрагентов предоставить такие кредиты |
| Кредиты под залог ценных бумаг, включая векселя, и привлечение в рамках сделок репо с ценными бумагами (исключая кредиты от связанных сторон) | 0-0,9 в зависимости от подверженности ценных бумаг кредитным и фондовым рискам |
| Иные источники (в том числе безвозмездная помощь собственников банка, которая будет с очень высокой вероятностью оказана в ближайший месяц, и кредиты связанных сторон и под их поручительство) | 0-0,75 в зависимости от оценки готовности и способности контрагентов предоставить такие кредиты |

Для определения уровней дисконтов дополнительно анализируются дебетовые остатки по счетам 91416 («Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов») и 91417 («Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»). В случае если заявленные банком лимиты по строке «беззалоговые кредиты других банков (исключая кредиты от банков под общим контролем)» значительно (более чем в 1,5 раза) меньше остатков по счету 91417, аналитик должен запросить расшифровку остатков по счету 91417 и исходя из нее может учитывать остатки по счету 91417 в качестве свободных бланковых лимитов.

Остатки по счету 91416 также могут быть использованы для уточнения в случае необходимости предоставленных банком цифр по дополнительным источникам ликвидности.

В иных источниках дополнительной ликвидности учитывается, в частности, заявленная поддержка со стороны собственников, вероятность предоставления которой оценивается как высокая.

**Сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте**

Для банков с универсальной лицензией оценка за сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте, имеющая вес 4% в группе показателей ликвидности, определяется как минимум из оценок за значение норматива Н4 и за значение норматива Н4, скорректированного на вложения в имущество и низколиквидные активы. Для системно значимых банков учитывается также значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ).

Аналитик также имеет право скорректировать оценку за сбалансированность на длинном горизонте (вниз не более чем на 1,5), если:

* формально длинные депозиты имеют высокую оборачиваемость;
* активно используется практика пролонгаций и (или) рефинансирования задолженности, при которых в отчетности отражаются кредиты до одного года, а фактически заемщик пользуется деньгами более одного года.

Аналитик имеет право скорректировать оценку за сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте (вверх не более чем на 0,5), если:

* формально длинные кредиты имеют высокую оборачиваемость;
* активно используется практика амортизации тела кредита (сравнительно равномерное погашение тела долга в период действия кредитного договора), а доля кредитов с «баллонами» (погашением всего тела долга в конце срока) незначительна.

Балл за сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте корректируется вниз за слишком длинные сроки кредитования, которые не учитывает формальный норматив Н4.

Если одновременно выполняются следующие условия, то итоговый балл за сбалансированность на долгосрочном горизонте может быть понижен на 0,25:

1. доля 30 крупнейших кредитов в активах более 30%;
2. средняя взвешенная (по сумме кредита) срочность 30 крупнейших ссуд с учетом изменения срока погашения (пролонгации) составляет от трех до пяти лет.

Если одновременно выполняются следующие условия, то итоговый балл за сбалансированность на долгосрочном горизонте может быть понижен на 0,5:

1. доля 30 крупнейших кредитов в активах более 30%;
2. средняя взвешенная (по сумме кредита) срочность 30 крупнейших ссуд с учетом изменения срока погашения (пролонгации) превышает пять лет.

Для банков с базовой лицензией сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте не оценивается.

### Рыночные риски[[28]](#footnote-29)

Цель оценки: определить, насколько банк склонен к принятию рыночных рисков (процентных и валютных) и рисков, связанных с обременением портфеля ценных бумаг.

Значительная открытая валютная позиция (ОВП) может привести к непрогнозируемым убыткам банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах, это негативно отражается на рейтинге. Негативно на рейтинг также влияют значительные риски в части обремененных ценных бумаг, так как в случае резкого обесценения стоимости заложенного актива обязательства банка превысят стоимость заложенного актива, что окажет давление не только на прибыльность, но и на ликвидность банка. Реализация процентных рисков может привести к резкому падению чистой процентной маржи, что может негативно сказаться на рентабельности и капитализации банка. При оценке процентных рисков негативно оценивается как превышение пассивов с плавающей[[29]](#footnote-30) процентной ставкой над соответствующими активами, так и наоборот, то есть дельта между долей пассивов и активов с плавающей процентной ставкой оценивается по модулю. При оценке валютных рисков негативно оценивается как «длинная», так и «короткая» позиция по любой валюте вне зависимости от тренда, сформировавшегося в данный момент на рынке. В случае если принятие значительного валютного риска позволило получить прибыль, это позитивно оценивается в другом компоненте методики (прибыльность).

Алгоритм выставления оценки

В рамках анализа рыночных рисков рассчитываются оценки отдельно по валютным, процентным рискам (дельта между долей пассивов и активов с плавающей ставкой) и рискам, связанным с обременением портфеля ценных бумаг. Балл за валютные риски определяется как минимальная из следующих оценок: за отношение балансирующей открытой валютной позиции в рублях к величине капитала, за отношение открытой валютной позиции по всем валютам к величине капитала, за отношение максимальной открытой валютной позиции по одной валюте к величине капитала. Итоговый балл за рыночный риск является минимальной из оценок компонентов рыночного риска, учитываемой с весом 3%. Параметры, характеризующие уровень валютных рисков и рисков, связанных с обременением портфеля ценных бумаг, относятся к показателям с «длинным хвостом». Балл за процентные риски определяется по данным на последнюю отчетную дату.

**Валютные риски**

Балл по данному компоненту определяется как минимум из трех оценок: за максимальную ОВП по одной валюте, балансирующую позицию в рублях и ОВП по всем валютам (по данным формы 634). Балл, выставленный по бенчмаркам, может корректироваться аналитиком:

1. Не более чем на 0,5 вниз – если значительная открытая позиция (балл за максимальную ОВП по одной валюте меньше 0) сформирована в малоликвидной валюте (драгметалле).
2. Не более чем на 0,5 вниз – если значительный объем кредитов был выдан в валюте, не соответствующей валюте выручки заемщика.
3. Не более чем на 1 вверх – если отрицательная оценка показателя «ОВП по всем валютам» сочетается с положительной оценкой «балансирующей позиции в рублях» (это связано с тем, что «длинная» позиция по одной валюте закрывает «короткую» позицию по другой), при этом последние шесть месяцев банк придерживался аналогичной политики и показывал чистую положительную переоценку по валютам и драгметаллам.
4. Балл может быть понижен на 0,5 при высокой (более 100% относительно капитала) или на 1 балл при очень высокой (более 200% относительно капитала) балансовой ОВП, рассчитанной без учета отраженных на внебалансовых счетах производных финансовых инструментов, и выраженном дисбалансе между срочностью производных финансовых инструментов, за счет которых регулируется валютная позиция, и номинированных в иностранной валюте активов или пассивов, которыми обусловлена балансовая ОВП.

**Процентные риски**

О подверженности банка процентным рискам свидетельствует дельта между активами и пассивами с плавающей процентной ставкой

Балл за подверженность процентному риску может быть повышен вплоть до 1, если банк работает в сегментах бизнеса, предусматривающих высокий уровень чистой процентной маржи (превышающий среднерыночный уровень на 2 п.п. и более), то есть снижение процентной маржи для него не так существенно;

Балл может быть понижен, если активы и пассивы привязаны к разным ставкам, эффекты от изменения которых с высокой вероятностью не будут взаимокомпенсируемыми, а также в случае агрессивной политики по привлечению средств (например, стоимость привлечения средств ФЛ, являющихся значимым источником фондирования, не менее чем на 1 п. п. в годовом выражении превышает БУДВ[[30]](#footnote-31) на протяжении последнего квартала или в более длительной ретроспективе).

**Риски, связанные с обременением портфеля ценных бумаг**

Оценивается доля обремененных ценных бумаг и векселей – чем она выше, тем больше банк подвержен данному виду риску, так как в случае резкого обесценения стоимости заложенного актива обязательства банка превысят стоимость заложенного актива, что нанесет удар не только по прибыльности, но и по ликвидности банка. Риски, связанные с потенциальным обесценением необремененных ценных бумаг (например, повышенная подверженность обесценению долевых инструментов по сравнению с долговыми), учитываются в разделе «Качество портфеля ценных бумаг».

## РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Вес раздела «управление и риск-менеджмент» составляет 14%, внутри которого веса распределены по оцениваемым факторам следующим образом: корпоративное управление, бизнес-процессы и информационная прозрачность – 4%, структура собственности – 2%, управление рисками – 4%, стратегия развития – 4%.

### Корпоративное управление, бизнес-процессы и информационная прозрачность

Цель оценки: определить, в какой степени система корпоративного управления, информационная прозрачность и бизнес-процессы обеспечивают конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность банка в среднесрочной перспективе.

Уровень системы корпоративного управления и информационной прозрачности, качество бизнес-процессов связаны с уровнем кредитоспособности банка, в том числе за счет следующих факторов:

1. Системы корпоративного управления призваны предотвращать принятие банком избыточных рисков.
2. Информационная прозрачность, как правило, положительно влияет на репутацию. Дополнительное внимание к прозрачности обусловлено тем, что она косвенно снижает вероятность наличия так называемых замаскированных факторов риска.
3. Система корпоративного управления, качественные бизнес-процессы, практика раскрытия важной для инвесторов информации формируют нематериальные активы (гудвилл) банка; эти активы предопределяют конкурентоспособность и способность банка генерировать прибыль в среднесрочной перспективе.
4. Система корпоративного управления, качественные бизнес-процессы, практика раскрытия важной для инвесторов информации могут позитивно повлиять на инвестиционную привлекательность: при угрозе дефолта привлечение нового инвестора вероятнее в капитал банка со значительными нематериальными активами, чем без таковых.

Алгоритм выставления оценки

Базовой оценкой фактора «Корпоративное управление, бизнес-процессы и информационная прозрачность» выступает балл 0, что является средним уровнем качества корпоративного управления, бизнес-процессов и информационной прозрачности в российских банках. На основании экспертного суждения оценка фактора может корректироваться с шагом 0,25 как вверх (вплоть до 1), так и вниз (вплоть до -1).

Основаниями для корректировки балла вниз могут выступать:

* Наличие признаков формального функционирования Совета директоров или Наблюдательного совета[[31]](#footnote-32). В числе прочего об этом может свидетельствовать принятие решений по значимым вопросам в рамках компетенции совета директоров без проведения его заседаний либо практика заочных заседаний, голосование по доверенности, крайне распространенное голосование без расхождения мнений участников Совета директоров (единогласное голосование, зафиксированное в протоколах заседаний) и т. д.;
* Наличие сомнений в компетенции членов СД и (или) Правления (малый опыт работы в финансовой сфере или отсутствие профильного высшего образования) или их деловой репутации (например, члены СД и (или) Правления руководили или являлись собственниками иных организаций финансового и нефинансового сектора, которые впоследствии допустили дефолт / лицензия которых была отозвана или которые были переданы на санацию, если данные физлица при этом занимали руководящие должности до дефолта / санации));
* Сложная и (или) непрозрачная организационная структура банка;
* Наличие недостатков организационной структуры, при которых резко возрастают риски финансовых потерь (например, на одном и том же структурном подразделении банка концентрируются функции принятия и управления рисками);
* Частые изменения в составе СД, частые смены председателя правления или иных ключевых лиц банка;
* Низкий уровень регламентации прав и обязанностей членов СД во внутренних документах банка;
* Корпоративное управление банка характеризуется чрезмерной концентрацией на ключевой фигуре / фигурах топ-менеджеров (потеря отдельных руководящих сотрудников может привести к существенному ухудшению операционной деятельности банка, в т.ч. в результате потери значимых клиентов и (или) неспособности эффективно продолжать деятельность в определенных сегментах) или подвержено существенному внешнему влиянию (в том числе, административному и (или) политическому);
* Наличие у Агентства информации о принятых Банком России решениях о привлечении к административной ответственности должностных лиц, являющихся единоличными исполнительными органами, по статье 15.27 КоАП «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за последние 24 месяца;
* Выявлено явное несоответствие текущей деятельности банка и ее результатов стратегическим ориентирам развития, установленным Общим собранием акционеров (участников) и Советом директоров и закрепленным такими внутренними документами банка, как стратегия развития и бизнес-план;
* Наличие признаков неэффективности бизнес-модели банка, такие как устойчивая убыточность и потеря капитала (по оценкам Агентства), потеря конкурентных позиций в ключевых для банка рыночных сегментах, продолжительный отток клиентской базы;
* Сотрудничество банка с аудитором по последней подготовленной отчетности (при сотрудничестве с разными аудиторами по национальным и международным стандартам оценивается репутация аудитора по международным стандартам), имеющим плохую деловую репутацию. Агентство может оценивать деловую репутацию как плохую на основании фактов заверения недостоверной отчетности, приостановления членства в СРО, а также другой негативной информации;
* Банк продолжительное время не осуществляет ротацию аудиторской фирмы;
* Неоптимальная численность сотрудников, занимающихся финансовым мониторингом, относительно масштаба деятельности банка;
* Наличии у Агентства информации о существенных замечаниях Банка России к эффективности СВК банка и (или) Службы финансового мониторинга и (или) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (например, о сомнительной оценке ПУ5 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У);
* Наличие у Агентства информации о прецедентах вмешательства ключевых собственников (не состоящих в органах управления) в процесс принятия решений в обход действующих органов управления (например, минуя либо применяя формально процедуры риск-менеджмента и контроля конфликта интересов) или прецеденты превышения полномочий собственниками, входящими в состав органов управления;
* В ИТ-сфере банк характеризуется критической зависимостью от внешних специалистов (риск резкого завышения стоимости поддержания функционирования ИТ-систем), или от сотрудников (высокий риск невозможности модернизации «самописных» программ при увольнении их разработчиков);
* Банк не располагает резервными серверами и каналами связи, не обеспечено регулярное резервное копирование данных;
* Наличие фактов утечки клиентских данных из корпоративной сети банка в последние два года;
* Непрозрачность структуры группы, в которую входит банк (наличия непрозрачных сделок со связанными сторонами, транзакций между компаниями группы без очевидного экономического смысла);
* Низкий уровень информационной прозрачности для неограниченного круга лиц (например, банк не раскрывает информацию, которую раскрывает большинство других российских банков схожей специализации) или при взаимодействии с Агентством (например, банк отказался отвечать на дополнительные вопросы Агентства);
* Прочие факты, свидетельствующие о неоптимальной организации корпоративного управления, бизнес-процессов, организационной структуры банка, ИТ-систем.

Основаниями для корректировки балла вверх могут выступать:

* Исключительно высокий уровень компетенции и деловой репутации членов СД и исполнительных органов;
* В состав СД входят независимые директора[[32]](#footnote-33), которые действуют в интересах всех собственников, включая миноритарных (при наличии);
* Независимые директора составляют не менее 30% состава Совета директоров;
* Наличие комитетов при СД по вознаграждениям[[33]](#footnote-34) и (или) по аудиту;
* Высокий уровень вовлечения членов СД в управление деятельностью банка (например, наличие поручений СД по результатам заседаний), наличие свидетельств контроля СД над деятельностью банка;
* Сотрудничество банка с аудитором по последней подготовленной отчетности (при сотрудничестве с разными аудиторами по национальным и международным стандартам оценивается репутация аудитора по международным стандартам), имеющим хорошую деловую репутацию. Агентство может оценивать деловую репутацию как высокую на основании известности бренда, отсутствия фактов заверения недостоверной отчетности и приостановления членства в СРО, а также другой информации;
* Высокий уровень организации деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками (численность сотрудников, их квалификация и компетенции соответствуют профилю рисков банка);
* Степень диджитализации основных банковских услуг оценивается как высокая (в т.ч. есть возможность предоставления мобильного банкинга на различных операционных платформах, проведения бесконтактных платежей, отправки push-уведомлений);
* Высокий уровень информационной прозрачности как для неограниченного круга лиц: банк публикует в открытых источниках больше информации, чем это требуется законодательно (например, банк ежеквартально публикует отчётность по МСФО, о крупных сделках, сделках с заинтересованностью и т.д.), так и в процессе взаимодействия с Агентством;
* Высокая эффективность и устойчивость бизнес-модели банка (в том числе поддержание рентабельности капитала (для банков на санации – рентабельности чистых активов или рентабельность активов, взвешенных по уровню риска) на уровне не ниже среднерыночного);
* Устойчивое на протяжении последних лет выполнение или перевыполнение целевых показателей, закрепленных во внутренних документах банка (стратегия развития и бизнес-план);
* Высокий уровень проведения рейтинговой встречи / интервью (при условии присутствия всех необходимых специалистов, прямых ответов на вопросы, готовности раскрываться (если отказ от ответа, то мотивированный), согласованности позиции участников встречи / интервью с предоставленной Агентству информацией);
* Прочие факты, свидетельствующие о высоком уровне организации корпоративного управления, бизнес-процессов, организационной структуры банка, ИТ-систем.

### Структура собственности

Цель оценки: оценить вероятность конфликтов между собственниками, которые могут привести к ухудшению кредитоспособности банка, а также выявить косвенные признаки заинтересованности (отсутствия заинтересованности) собственников в поддержке банка.

Чрезмерно деконцентрированная структура собственности банка, акции которого не являются высоколиквидными котируемыми инструментами, оценивается, как правило, негативно, поскольку растет вероятность наличия номинальных собственников, которые не проходили согласование приобретения долей с регулятором, не раскрывали при этом источники доходов для приобретения доли в банке. Такие собственники, как правило, слабо заинтересованы в инвестициях в долгосрочное развитие банка. При размытой структуре собственности часто затягивается увеличение капитала, выше вероятность конфликтов среди собственников. Все эти факторы могут негативно влиять на кредитоспособность банка.

Также негативно оценивается чрезмерно сложная (с наличием множества «технических» компаний до конечного контролирующего собственника) структура собственности, так как в этом случае затруднена оперативная помощь банку (средства для дополнительной эмиссии должны пройти через «технические» компании), могут возникать дополнительные риски на уровне «технических» компаний (юридические, налоговые, внебалансовые обязательства), а крах банка будет в меньшей степени ассоциироваться с конечным собственником, что повышает вероятность злоупотреблений.

Как правило, негативно оценивается наличие в структуре собственности компаний, зарегистрированных в зонах с льготным налоговым режимом и (или) слабыми требованиями к раскрытию информации, в структуре собственности. На фоне усиления активности государства по снижению доли российского бизнеса, зарегистрированного в зонах с льготным налоговым режимом, наличие в структуре собственности таких компаний влечет повышенную чувствительность к налоговым рискам и рискам изменения правил работы с российскими госкомпаниями. Дополнительные риски для банка несет возможность собственника предъявить свою долю к выкупу обществу, что означает наличие не отраженных в отчетности внебалансовых обязательств.

Алгоритм выставления оценки

Аналитик оценивает параметры, приведенные в таблице ниже, и выбирает из них минимальную оценку.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Параметр | -1 | -0,5 | 0 | 0,5 | 1 |
| 1 | Доля крупнейшего конечного собственника (доли членов одной семьи можно складывать) | - | Менее 20% | От 20% до 25% | Более 25%, но менее либо равно 50% | Более 50% |
| 2 | Число уровней[[34]](#footnote-35) в иерархической структуре собственности до крупнейшего конечного контролирующего собственника | 5 и более | 4 | 3 | 2 | 1 или 0 |
| 3 | Агентство владеет информацией о крупнейших фактических конечных бенефициарах | Нет | - | Частично | - | Полностью |

Возможные корректировки:

* Исключение: для банков с распыленной структурой собственности с большим free-float[[35]](#footnote-36) и хорошим баллом за корпоративное управление (0,75 и выше) не оценивается параметр №1 (доля крупнейшего конечного собственника). Балл выставляется на основе критериев № 2 и 3, при этом данные критерии проверяются для бенефициаров с долей более 5%.
* Параметр №1 (доля крупнейшего конечного собственника) может рассчитываться с поправками на наличие или отсутствие контроля у конечных собственников на разных иерархических уровнях структуры собственности. При наличии контроля у одного и того же конечного собственника – физического лица (пакеты акций (долей в капитале) родственников складываются) на всех уровнях иерархической структуры собственности к оценке может быть принят минимальный контролирующий пакет из контролирующих пакетов. Конечная цель при анализе структуры собственности – определить реальный контроль конечного собственника, являющегося ключевым с позиции влияния на принятие решений.
* Балл может быть снижен вплоть до -1, если, по мнению Агентства, высококонцентрированная структура собственности сопряжена с рисками чрезмерной подверженности деятельности банка негативному влиянию отдельных собственников. Критериями применения корректировки могут, например, выступать: чрезмерная концентрация полномочий, слабая система делегирования принятия стратегических решений или пониженная регламентация процедур корпоративного управления, экспертно высокая вероятность вовлечения в сомнительные операции, вероятность наследования конечным собственником без значительного опыта в банковской сфере.
* Оценка может выставляться на основании распределения голосующих прав между акционерами при наличии различия для разных классов акций или акционерного соглашения, снижающего вероятность конфликтов между акционерами.
* Балл может быть понижен на 0,5-1 (до уровня не ниже -1) за наличие компаний, зарегистрированных в зонах с льготным налоговым режимом и (или) слабыми требованиями к раскрытию информации, в структуре собственности.
* Балл может быть снижен до 0, если устав банка с организационно-правовой формой ООО предусматривает, что участник банка может выйти из состава, при этом у банка возникает обязательство по выкупу долей этого участника.
* Балл может быть снижен вплоть до -1 за конфликты между собственниками объекта рейтинга, если эти конфликты оказывают или могут оказать негативное влияние на кредитоспособность компании.
* Балл может быть снижен вплоть до -1, если собственник объекта рейтинга, прямо или косвенно владеющий существенным пакетом акций (долей в капитале), ранее выступал бенефициаром кредитной организации, лицензия которой была отозвана или которая была передана на санацию.
* Балл может быть снижен вплоть до -1, если собственник объекта рейтинга находится в состоянии банкротства.
* Балл может быть понижен максимально на 1 в случаях, когда Агентство располагает информацией об обременении акций (долей) владения банком, так как это влечет повышенный риск смены контролирующего собственника и сбоев в оперативном управлении банка.
* Балл может быть снижен вплоть до -1, если в силу каких-либо причин (например, введение временной администрации, процедура банкротства в отношении собственника-ЮЛ или уголовное преследование, смерть собственника-ФЛ или публичная информация о неисполнении собственником своих финансовых обязательств) существует высокая вероятность невозможности реализовать свое право распоряжения долями в капитале / акциями банка лицом, контролирующим больше 25% капитала банка.

### Управление рисками

Цель оценки: определить, насколько текущая инфраструктура управления рисками соответствует профилю рисков, принимаемых на себя банком.

Использование адекватного профилю рисков банка набора инструментов управления рисками, как правило, ограничивает уровень принимаемых рисков либо позволяет снизить их негативное влияние на деятельность банка. При оценке Агентство использует также косвенные индикаторы, которые свидетельствуют о повышенной чувствительности к отдельным видам рисков. Например, высокий уровень текучести кадров на уровне топ-менеджмента может свидетельствовать о конфликтах внутри команды, что может привести к росту операционных рисков банка. Негативно сказывается слабая регламентация управления рисками, которая может привести к непрогнозируемым потерям. Позитивно на рейтинг влияют высокая результативность управления рисками, сотрудничество с бюро кредитных историй при принятии решения о выдаче кредитов, широкий инструментарий по управлению рыночными рисками, соответствие практики управления рисками наилучшим международным практикам. Отдельное внимание уделяется механизмам страхования рисков банка, в частности, оцениваются страхование основных средств, наличных денег банка и комплексное страхование рисков банка: позитивно оцениваются высокое соотношение страховых сумм к активам под риском и высокая надежность страховой компании.

Алгоритм выставления оценки

Практика управлениявсеми видами рисков оценивается по следующему алгоритму. Выполнению критерия в полном объеме соответствует оценка 1, частичному выполнению – 0,5, невыполнению – 0. Далее полученные оценки взвешиваются, суммируются и переводятся в стандартную шкалу (от -1 до 1). Веса компонентов фактора «управление рисками» составляют по 25% от веса фактора «управление рисками», который оценивается на основе данных об управлении кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности.

Фактор «управление кредитными рисками» определяется как сумма оценок управления кредитными рисками в отношении ссуд, выданных ЮЛ и ИП, и ссуд, выданных ФЛ, взвешенных на долю задолженности соответствующих контрагентов в портфеле кредитов ЮЛ, ИП, ФЛ. При этом управление каждым из указанных выше типов кредитных рисков оценивается в случае, если активы, несущие соответствующий кредитный риск, составляют более 10% активов на любую из отчетных дат в течение предшествующих 12 месяцев. В противном случае оценка не производится, а вес компонента поровну распределяется между остальными кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в отношении задолженности ЮЛ и ИП и задолженности ФЛ оценивается исходя из соответствия практики управления кредитными рисками по кредитам ЮЛ и ИП и кредитам ФЛ в банке наилучшим практикам.

Баллы за управление рыночными рисками рассчитываются как минимум из баллов за управление валютным, процентным рисками и рисками, связанными с обесценением портфеля ценных бумаг, которые определяются по оценкам за соответствие практик управления данными рисками в банке наилучшим практикам.

**Чек-лист для оценки качества управления кредитным риском ЮЛ, ИП и ФЛ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Кредитные риски ЮЛ и ИП** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления кредитными рисками по кредитам ЮЛ. Последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | В состав кредитного комитета входят представители юридической службы (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 3 | Представители риск-менеджмента обладают правом совещательного голоса на кредитном комитете и (или) правом наложить вето на совершение сделки (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 4 | В состав кредитного комитета входят представители службы безопасности (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 5 | Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное обеспечение (помимо имущественного залога) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 6 | Банк активно использует практику фиксации ковенант в кредитных договорах (на кредиты с ковенантами приходится более 30% кредитов ЮЛ и ИП) (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 7 | Агентством не выявлено прецедентов несоответствия процедур корпоративного кредитования действующим регламентам (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 8 | Более 70% полисов страхования залогов по страховой сумме по кредитам приходится на страховые компании с условными рейтинговыми классами ruBBB+ и выше, при этом застраховано более 50% залогов по залоговой стоимости (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 9 | Сформирована специализированная служба, численность которой соответствует масштабам бизнеса банка и которая обеспечивает судебное взыскание (включая взаимодействие с ФССП) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 10 | Доля просроченной задолженности по кредитам ЮЛ и ИП превышает среднерыночный уровень не более чем на 2 п. п. (на дату оценки и на каждую отчетную дату в ретроспективе 12 месяцев) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 11 | Доля ссуд IV и V категорий качества в неоднородных и однородных ссудах ЮЛ и ИП превышает среднерыночный уровень не более чем на 2 п. п. (на дату оценки и на каждую отчетную дату в ретроспективе 12 месяцев) (выполняется / не выполняется) | 1 |
|  | **Кредитные риски ФЛ** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления кредитными рисками по кредитам ФЛ. При этом последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | Кредитные риски по ФЛ оцениваются на основе скоринговых моделей, по данным статистики глубиной не менее трех лет. Основные параметры модели актуализируются не реже одного раза в год (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 2 |
| 3 | В процессе принятия решения о выдаче кредита ФЛ участвуют представители службы безопасности (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 4 | Банк проводит обязательную проверку заемщика в бюро кредитных историй. Банк сотрудничает более чем с одним БКИ (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 5 | Доля задолженности зарплатных клиентов в портфеле ссуд ФЛ составляет более 1/3 на последнюю квартальную дату (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 6 | Банк страхует жизнь заемщиков по ипотечным кредитам, либо такие кредиты занимают менее 2% кредитов ФЛ на последнюю отчетную дату (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 7 | Агентством не выявлено прецедентов несоответствия процедур розничного кредитования действующим регламентам (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 8 | Более 70% полисов страхования залогов по страховой сумме по кредитам приходится на страховые компании с условными рейтинговыми классами ruBBB+ и выше, при этом застраховано более 50% залогов по залоговой стоимости (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 9 | Сформирована специализированная служба, численность которой соответствует масштабам бизнеса банка и которая обеспечивает судебное взыскание (включая взаимодействие с ФССП) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 10 | Доля просроченной задолженности по кредитам ФЛ превышает среднерыночный уровень не более чем на 2 п. п. (на дату оценки и на каждую отчетную дату в ретроспективе 12 месяцев) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 11 | Доля однородных ссуд ФЛ без просрочек превышает 80% (на дату оценки и на каждую отчетную дату в ретроспективе 12 месяцев) (выполняется / не выполняется) | 1 |

Балл за управление кредитными рисками ЮЛ и ИП не может быть выше нуля, если определенный экспертным суждением объем недосозданных резервов по кредитам ЮЛ и ИП относительно соответствующего портфеля превышает 5% (на дату оценки или на любую дату в ретроспективе 12 месяцев).

Балл за управление кредитными рисками ФЛ не может быть выше нуля, если определенный экспертным суждением объем недосозданных резервов по кредитам ФЛ относительно соответствующего портфеля превышает 5% (на дату оценки или на любую дату в ретроспективе 12 месяцев).

Балл за управление кредитным риском может быть снижен (до уровня не ниже -1) при выявлении недостатков в практике оценки и управления кредитным риском, приходящимся на кредитные организации, которые выступают контрагентами по выданным межбанковским кредитам и размещенным на корреспондентских счетах средствах, при условии, что кредитный риск на контрагентов с условным рейтинговым классом ниже ruAA- и (или) кредитный риск по межбанковским сделкам, не имеющим обеспечения аналогичного кредитного качества, составлял не менее 5% чистых активов на любую из отчетных дат в течение предшествующих 12 месяцев.

К таким недостаткам могут быть отнесены:

* отсутствие адекватной и регулярно актуализируемой методики оценки кредитоспособности кредитных организаций – контрагентов, установления лимитов приходящегося на них кредитного риска;
* отсутствие практики применения кредитных рейтингов в целях определения лимитов на контрагентов, дифференциации лимитов в зависимости от уровней кредитных рейтингов;
* отсутствие процедуры ежемесячного или ежеквартального мониторинга финансового состояния кредитных организаций по регулярной месячной и квартальной отчетности перед Банком России;
* прецеденты несоответствия процедур межбанковского кредитования действующим регламентам.

Величина корректировки балла за управление кредитным риском в связи с недостатками в практике оценки и за управление кредитным риском, приходящимся на кредитные организации, которые выступают контрагентами по выданным межбанковским кредитам и размещенным на корреспондентских счетах средствах, может составлять от 0,5 до 1,5 в зависимости от актуальности для банка описанных выше критериев.

**Чек-лист для оценки качества управления рыночными рисками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Процентные риски** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления процентными рисками. Последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | Проводится стресс-тестирование по уязвимости банка к процентным рискам (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 3 | Применяется gap-анализ (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 4 | Существуют четкие регламенты по работе с инструментами, несущими процентный риск (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 5 | Разрыв между долей пассивов и активов с плавающей ставкой менее 2 п. п.  ЛИБО  Разрыв между долей пассивов и активов с плавающей ставкой более 2 п. п., но при этом банк работает в сегментах бизнеса, предусматривающих высокий уровень чистой процентной маржи (выполняется / не выполняется) | 3 |
|  | Рисками, связанные с обесценением портфеля ценных бумаг | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления рисками, связанными с обесценением портфеля ценных бумаг. Последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | Проводится стресс-тестирование по уязвимости банка к обесценению портфеля ценных бумаг (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 3 | Применяется анализ дюрации (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 4 | Применяется методологии VAR либо модифицированные методологии на ее основе (выполняется / не выполняется) | 2 |
|  | **Валютные риски** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления валютными рисками. Последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | Проводится стресс-тестирование по уязвимости банка к валютным рискам (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 3 | Применяется gap-анализ (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 4 | Применяется методологии VAR либо модифицированные методологии на ее основе (выполняется / не выполняется) | 2 |

Балл за управление любым из видов рыночного риска не может быть выше нуля, если сумма потерь от реализации соответствующего вида риска превышает 10% относительно средней величины капитала за последние 24 месяца.

**Чек-лист для оценки качества управления рисками ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Риски ликвидности** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватная методика управления рисками ликвидности. Последнее обновление документа происходило не более трех лет назад (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 2 | В документах по управлению риском ликвидности регламентированы конкретные мероприятия по восполнению ликвидности в случае ее дефицита (реализация ликвидных активов, наиболее доступные способы привлечения дополнительных ресурсов) (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 3 | В документах по управлению риском ликвидности детально описаны процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 4 | Процедуры управления риском ликвидности предусматривают установление и ежедневный контроль выполнения лимитов (максимальная величина разрыва ликвидности, соотношение предоставленных кредитов и средств на счетах клиентов, лимит на использование остатков на расчетных счетах клиентов для формирования портфеля срочных инструментов, прочие лимиты); количество и характер лимитов, по мнению Агентства, соответствует спектру активных и пассивных операций банка; банк может оперативно предоставить управленческую отчетность о выполнении лимитов (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 2 |
| 5 | Банк устанавливает и соблюдает лимиты на зависимость ресурсной базы от средств одного юридического / физического лица; величина соответствующих лимитов оценивается Агентством как адекватная (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 6 | Банк устанавливает и соблюдает лимиты на зависимость ресурсной базы от средств одного источника; величина соответствующих лимитов оценивается Агентством как адекватная (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 7 | Методика управления риском ликвидности использует элементы моделирования состояния активов и пассивов, учитывающие «поведенческие» характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 8 | Проводится стресс-тестирование по уязвимости банка к рискам ликвидности; стресс-тестирование проводится в нескольких сценариях, спектр и характер которых оценивается Агентством как достаточно консервативный и соответствующий профилю рисков банка (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 3 |
| 9 | Существует актуальный (обновленный не ранее, чем год назад) план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, полнота и детализация которого оценивается Агентством как соответствующая профилю рисков банка (выполняется / не выполняется) | 2 |

Балл за управление риском ликвидности устанавливается равным -1, если выявлены признаки вывода активов, что выражено установкой стресс-фактора активно-пассивных операций любой силы на основании пункта 4.1.6.1 настоящей методологии.

Балл за управление риском ликвидности не может быть выше -0,5, если в течение последних 12 месяцев имели место факты нарушения любого из нормативов ликвидности.

Балл за управление риском ликвидности не может быть выше 0, если в течение последних 6 месяцев имели место факты снижения любого из следующих показателей ниже указанных значений (для Н4 и скорректированного Н4 – превышения указанных значений), которые Агентство считает сигнальными:

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Сигнальное значение** |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - для банка с универсальной лицензией / соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования - для банка с базовой лицензией | 18% |
| Скорректированный норматив мгновенной ликвидности (Н2 без учета Овм\*) – только для банков с универсальной лицензией | 14% |
| Устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 1 дня за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за 1 день приведет к нарушению норматива Н2) - для банка с универсальной лицензией / устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 1 дня за исключением субординированных депозитов (кредитов), и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за 1 день приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов) - для банка с базовой лицензией | 9% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 55% |
| Скорректированный норматив текущей ликвидности (Н3 без учета Овт\*) | 45% |
| Устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 30 дней за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за один месяц приведет к нарушению норматива Н3) | 15% |
| Соотношение ликвидных активов (Лат) и привлеченных средств за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет | 18% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 110% |
| Скорректированный (в соответствии с разделом 2.7 настоящей методологии) норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 150% |

Нарушение указанных выше сигнальных значений по нормативу мгновенной ликвидности, скорректированному нормативу мгновенной ликвидности и устойчивости запаса ликвидности к досрочному изъятию средств на горизонте одного дня может не рассматриваться как ограничение балла за управление риском ликвидности, если при стабильной величине ликвидных активов оно обусловлено сокращением высоколиквидных активов в силу незначительного формального увеличения их срочности при их учете на отчетную дату, предшествующую неоперационным дням (например, реклассификация размещенных кредитов и (или) депозитов «овернайт» в активы срочностью от 2 до 7 дней перед праздничными днями).

Балл за операционные риски определяется как минимум из двух оценок: управление операционным риском, связанным с кассой, и управление операционным и репутационным рисками.

**Чек-лист для оценки качества управления операционными рисками и репутационными рисками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Операционные и репутационные риски** | **Вес** |
| 1 | Существует адекватный документ, регламентирующий управление операционными рисками (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 2 | Существует база данных по операционным убыткам. База данных ведется на протяжении не менее трех лет (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 4 |
| 3 | Ответственность за ведение базы данных распределяется между отделами (не концентрируется в подразделении, генерирующем риск) (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 4 | Для ограничения доступа к конфиденциальной информации используется дополнительная защита (USB-токены, цифровая подпись и пр.) (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 5 | За последние 12 месяцев в банке не наблюдалась кардинальная смена руководства, либо смена руководства происходила в плановом режиме с минимальными рисками нарушения законодательства и нарушения операционной деятельности (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 6 | Уровень текучести кадров не превышает 25% за год либо составляет от 25% до 50%, но это характерно для бизнес-модели банка, и риск массовых нарушений трудового законодательства минимален (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 7 | Банк не реже одного раза в год проводит проверки фактического местонахождения компаний со значительными оборотами по счетам (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 8 | Банк применяет введение повышенных тарифов за обслуживание расчетного счета при подозрениях в транзитном характере операций (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 9 | Банк применяет иные методы противодействия легализации (отключение интернет-банка, торможение платежей, временная блокировка / закрытие счетов и пр.) (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 10 | Головной офис банка находится в его собственности или арендуется у дружественных структур (например, у собственников) (выполняется / не выполняется) | 3 |
|  | **Меры, направленные на минимизацию повреждений либо утраты основных средств и других материальных активов** |  |
| 11 | В головном офисе банка обеспечен приемлемый уровень защиты от краж, подтоплений, пожаров (охрана, видеонаблюдение), либо компания находится в офисе не ниже класса С1 по международной классификации (С1, В, А1, А2, А3) (выполняется / не выполняется) | 3 |
| 12 | Не менее 50% имущества банка застраховано от кражи, подтопления, пожара в страховых компаниях с условными рейтинговыми классами ruBBB+ и выше (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 13 | Банк имеет полис ВВВ от страховой компании с условным рейтинговым классом ruBBB+ и выше (выполняется / не выполняется) | 3,5 |
| 14 | Банк имеет полис ECC от страховой компании с условным рейтинговым классом ruBBB+ и выше (выполняется / не выполняется) | 3,5 |
|  | **Меры, направленные на минимизацию случаев выхода из строя оборудования и систем** |  |
| 15 | Основные серверы банка обновлялись не более четырех лет назад (выполняется / не выполняется) | 4 |
| 16 | Обеспечено резервное копирование информации не реже одного раза в день (выполняется / не выполняется) | 2 |
| 17 | Банк располагает резервными серверами. Месторасположение резервных серверов отлично от основного сервера (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 1 |
| 18 | Банк располагает резервными каналами связи (выполняется / не выполняется) | 1 |
| 19 | Головной офис банка имеет резервные источники питания (выполняется / не выполняется) | 3 |
|  | **Меры, направленные на минимизацию потерь от ненадлежащей организации деятельности** |  |
| 20 | Банк не позднее чем за 12 месяцев до оценки получил (подтвердил) сертификат менеджмента качества (ISO), при этом компания, выдавшая сертификат, имеет хорошую репутацию (репутация аудитора по ИСО считается высокой, если он имеет аккредитацию хотя бы при одном из следующих органов по аккредитации: UKAS (Великобритания), DAR (Германия), SAS (Швейцария), COFRAC (Франция), ANAB (США), JAB (Япония)) (выполняется / не выполняется) | 2 |
|  | **Результаты управления** |  |
| 21 | За предшествующие 12 месяцев банк не допускал просрочек по исполнению обязательств, связанных с реализацией операционных рисков (остатки и обороты по счетам 318 и 317, 47418, 90904, остатки по счетам 91003 и 91004) (выполняется / не выполняется) | 6 |
| 22 | Агентство не выявило существенных ошибок в предоставленной информации (анкета и отчетность) (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 6 |
| 23 | У Агентства нет информации о значимых случаях реализации операционных рисков, связанных с противоправными действиями третьих лиц и служащих банка, либо последствия реализованных операционных рисков эффективно урегулированы с минимизацией финансовых потерь и ущерба деловой репутации (выполняется / выполняется частично / не выполняется) | 3 |

Управление операционным риском, связанным с кассой

Изначально все банки получают 1 балл за управление операционным риском, связанным с кассой, а затем из него производятся вычеты:

1. Если доля кассы в активах превышает 7% на последнюю дату или в среднем за последние полгода, то вычитается 0,5, если показатель превышает 15%, то вычет 1. При этом если для кассы характерна низкая оборачиваемость (менее пяти раз за последний месяц или в среднем за последние полгода), то дополнительно вычитается 0,5 балла.
2. Если застраховано менее 60% от счета 202 на последнюю дату или наличные средства застрахованы в страховой компании с условным рейтинговым классом ниже ruBBB+, то вычитается 0,5 балла.
3. Если дебетовые обороты по счету 202 превышают 70% активов (за последний месяц или в среднем за последние полгода), то вычет составляет 0,5, если превышают более 100%, то вычитается 1.

Возможные корректировки:

1. Аналитик имеет право штрафовать банк за задержки в ответах на запросы Агентства в трех показателях: за управление операционными рисками, за IT-обеспечение (при невозможности IT-обеспечения подготовить расчет запрошенных показателей / форм) и за информационную прозрачность (при нежелании банка предоставлять запрошенную информацию).

2. При оценке операционных рисков санаторов аналитик имеет право понизить балл на 0,5, если рейтингуемый банк является санатором другого банка. Вероятность реализации операционных рисков банка, принимающего другой банк на санацию, в любом случае и вне зависимости от каких-либо иных факторов возрастет в связи с отвлечением персонала для финансового оздоровления санируемого банка.

3. При оценке операционных и репутационных рисков балл может быть понижен на 0,5-1, если в течение последних 12 месяцев банк участвовал в сделках слияния и поглощения, при этом есть основания полагать, что процедура due diligence[[36]](#footnote-37) была проведена недостаточно консервативно.

### Стратегическое обеспечение

Цель оценки: определить, имеет ли деятельность банка достаточное стратегическое обеспечение, то есть подчинена ли она стратегическим целям (средне- и долгосрочным), и каким образом организован процесс определения этих целей.

Отсутствие актуальных стратегических документов не позволяет Агентству оценить возможности достижения поставленных целей и их влияния на конкурентоспособность банка, а также перспективы развития банка в среднесрочном и долгосрочном периоде. Помимо наличия формальных документов по стратегии Агентство стремится оценить понимание менеджментом стратегии развития, что важно для прогнозирования финансовых показателей, влияющих на кредитоспособность банка.

Алгоритм выставления оценки

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Условия присвоения оценки** |
| **1** | * Банк имеет в наличии все необходимые стратегические документы (поквартальный финансовый план на год, детализированная по годам стратегия развития на три-пять лет); * в стратегических документах четко определены цели банка (методология SMART[[37]](#footnote-38)); * стратегия содержит перечень ключевых сегментов, анализ конкурентной среды, сильных и слабых сторон банка относительно конкурентов; * стратегия учитывает актуальные макроэкономические параметры (в том числе в качестве одного из сценариев); * определены ответственные сотрудники за достижение стратегических целей; * движение в направлении заданных целей соответствует возможностям банка в сложившейся рыночной конъюнктуре (целевые темпы роста отдельных показателей значительно не превышают прогнозные значения по банковскому сектору) и способствует усилению его конкурентных позиций |
| **0,5** | Из вышеприведенных условий не выполнено одно (но не второе и не последнее) |
| **0** | Из вышеприведенных условий не выполнены два, или не выполнено второе условие, или не выполнено последнее условие |
| **-0,5** | Из вышеприведенных условий не выполнены три |
| **-1** | Из вышеприведенных условий не выполнены четыре |

В стратегии должны быть определены точная цель, параметры достижения, сроки и ответственные. В финансовом плане должны быть показатели (финансовые), в бизнес-плане – финансовые показатели и стратегические приоритеты.

Возможные корректировки (итоговый балл должен оставаться в диапазоне от -1 до 1):

1. Аналитик вправе поменять балл (не более чем на 1 вверх / вниз) по итогам интервью, если топ-менеджмент продемонстрировал хорошее / недостаточное понимание перспектив развития банка.
2. Балл может быть понижен максимально на 2 за недостижение плановых показателей стратегий завершившихся периодов;
3. Балл может быть понижен максимально на 0,5, если основное целевые индикаторы стратегии регулярно претерпевают существенные изменения в зависимости от волатильности рыночных показателей;
4. Балл может быть понижен на 0,5-1, если в стратегии банка заложен неорганический рост за счет сделок слияний и поглощений либо нестабильных компонентов (средства населения, сделки репо и др.).
5. Балл может быть понижен максимально на 2 в случае неопределенности бизнес-модели банка (отсутствие выраженной специализации по активным и пассивным операциям, поддержание избыточной достаточности капитала, поддержание избыточного запаса ликвидности, устойчиво низкая операционная эффективность деятельности).

**РАЗДЕЛ IV. ВНУТРЕННИЕ СТРЕСС-ФАКТОРЫ И ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ**

**4.1 Внутренние стресс-факторы**

**4.1.1 Внутренний стресс-фактор специализации и кэптивности**

Повышенная концентрация операций банка на бизнесе связанных с ним компаний оказывает крайне негативное влияние на кредитоспособность банка в связи с высокими рисками кросс-дефолтности, а также повышенными регулятивными рисками (в частности, например, риском вывода активов через связанные «технические» компании в случае ухудшения финансового положения банка).

Основным количественным показателем при оценке данного стресс-фактора является отношение величины кредитного риска[[38]](#footnote-39), приходящегося на связанных с банком лиц, за вычетом объема привлеченных от данных лиц средств (с поправкой на стабильность данных средств, которая оценивается экспертно на основе ретроспективных данных, а также информации об условиях привлечения данных средств; максимальный поправочный коэффициент – 0,7, минимальный поправочный коэффициент – 0,0) к капиталу банка.

Влияние стресс-фактора специализации и кэптивности может быть умеренным или сильным. Умеренное влияние стресс-фактор оказывает при высокой концентрации риска на связанных сторонах (значение описанного выше показателя – свыше 50%, но менее 100%), сильное влияние – при очень высокой концентрации риска на связанных сторонах (значение описанного выше показателя – 100% и выше).

Также может выделяться умеренный стресс-фактор, если банк допускал нарушение нормативов Н25, Н9.1, Н10.1, Н12 (любого из перечисленных) в ретроспективе 12 месяцев (даже если уровень норматива снижен и соответствует регулятивным требованиям, но у Агентства нет оснований считать, что кредитная политика в отношении связанных сторон принципиально изменилась).

**4.1.2 Внутренний стресс-фактор за географию деятельности**

Высокая концентрация бизнеса банка на регионах, характеризующихся очень высокими рисками инвестиционной привлекательности, крайне негативно влияет на кредитоспособность банка. К индикаторам, отражающим высокие риски инвестиционной привлекательности региона, Агентство относит, например, значительное превышение среднероссийского уровня по следующим показателям:

* доля просроченной задолженности по кредитам физических и юридических лиц;
* доля просроченной задолженности в общем объеме кредиторской задолженности;
* удельный вес убыточных организаций в процентах от общего числа организаций;
* уровень безработицы;
* численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в процентах от общей численности населения;
* число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек населения и т.д.

Основным количественным показателем при оценке данного стресс-фактора является концентрация размещенных средств на указанных выше регионах. Влияние стресс-фактора может быть только умеренным, сильный стресс-фактор за географию деятельности не предусмотрен.

**4.1.3 Внутренний стресс-фактор рисков регулирования и надзора**

Повышенные риски регулирования и надзора крайне негативно влияют на кредитоспособность банка, поскольку могут повлечь за собой санкции со стороны регулятора (вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций). Влияние стресс-фактора может быть умеренным, сильным, очень сильным и сверхсильным. Для оценки стресс-фактора используются как количественные, так и качественные показатели. Рассматриваются основные факторы, свидетельствующие о наличии повышенных рисков регулирования и надзора, наличии оснований для подозрения в масштабном нарушении Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Стресс-фактор может быть применим к банкам на санации, если длительность периода финансового оздоровления превышает шесть месяцев, при этом оцениваются только пункты 3-4.

Для оценки наличия оснований для подозрения банка в масштабном нарушении Федерального закона №115-ФЗ используется чек-лист, на основе которого определяется степень влияния стресс-фактора на рейтинговую оценку. Если сумма баллов по чек-листу составляет от 1 (включительно) до 2 баллов, влияние стресс-фактора оценивается как умеренное. Если сумма баллов по чек-листу составляет от 2 (включительно) до 3 баллов, влияние стресс-фактора оценивается как сильное. Если сумма баллов по чек-листу составляет от 3 (включительно) до 4 баллов, влияние стресс-фактора оценивается как очень сильное. Если сумма баллов по чек-листу составляет 4 балла и более, влияние стресс-фактора оценивается как сверхсильное.

Чек-лист:

1. Отнесение банка к 3-й (или ниже) классификационной группе в соответствии с указанием Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» свидетельствует о наличии недостатков в деятельности банка, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов банка, что крайне негативно влияет на уровень кредитоспособности. При наличии у Агентства информации об отнесении банка к 3-й (или ниже) классификационной группе за показатели качества управления[[39]](#footnote-40) (либо в случае если банк не комментирует причины отнесения к 3-й классификационной группе, при этом у Агентства есть основания полагать, что данный факт связан с оценкой качества управления) на протяжении периода, не превышающего двух кварталов, выставляется балл 0,5. От двух (включительно) до трех кварталов – 1 балл. От трех кварталов (включительно) и более – 1,5 балла. В случае если у Агентства отсутствует информация о классификационной группе банка в соответствии с указанием Банка России №4336-У, при этом по расчетам Агентства банк не использует усреднение ФОР, что свидетельствует о нахождении в классификационной группах 4 или 5, либо уплачивает взносы в ССВ по ставке, которая соответствует нахождению в классификационной группе 3 и ниже (при этом Агентством не выявлено превышение банком БУДВ более чем на 3 п.п. в соответствующем периоде), выставляется 1 балл.
2. Частые (чаще одного раза в полтора года) проверки деятельности банка регулятором в части соблюдения Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» могут свидетельствовать о наличии повышенных регулятивных рисков. При наличии у Агентства подобной информации выставляется 0,5 балла.
3. Признаки повышенной вовлеченности банка в проведение сомнительных операций, выявленные на основе анализа характера и структуры клиентских расчетно-кассовых операций (предмет анализа, критерии и вариации балльных оценок данного пункта в целях определения стресс-фактора приведены после чек-листа).
4. Банк в силу особенности бизнес-модели подвержен специфическим рискам регулирования и надзора, которые не учитываются в перечисленных выше критериях. В зависимости от вероятности реализации регулятивных рисков по оценке рейтингового комитета выставляется 0,5-1,5 балла.

В целях определения потенциальной вовлеченности банка в проведение сомнительных операций Агентство анализирует клиентские наличные и безналичные операции на предмет операций, лишенных экономического смысла и (или) операций, осуществленных сомнительными клиентами (имеющими признаки отсутствия реальной деятельности и (или) негативную деловую репутацию).

В части безналичных операций юридических лиц Агентство анализирует операции выборки клиентов, которые в рассматриваемом периоде (как правило, в контур проверки попадают несколько кварталов за последние 18 месяцев) обеспечили дебетовые обороты по расчетным и прочим текущим счетам коммерческих, финансовых и некоммерческих негосударственных организаций, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц-нерезидентов (обороты по соответствующим счетам формируют базу расчета, с которой соотносится определенный экспертным суждением объем сомнительных операций в соответствии с описанным далее алгоритмом). Агентство запрашивает информацию о выборке клиентов, операции которых обеспечили достаточный для последующей экстраполяции объем оборотов по расчетным и прочим текущим счетам юридических лиц в рассматриваемом периоде. При этом рассматриваются как крупнейшие клиенты (операции которых имеют наибольший удельный вес в совокупных оборотах), так и пул клиентов, операции которых по отдельности незначительны относительно совокупного оборота. Сомнительность клиентов и осуществленных ими операций определяется на основании экспертного суждения.

В качестве основных признаков сомнительности клиентов рассматриваются:

* отсутствие ЮЛ по фактическому адресу;
* нахождение ЮЛ в местах массовой регистрации организаций (за исключением бизнес-центров);
* наличие у ЮЛ задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет;
* неопределенный род деятельности ЮЛ;
* несоответствие структуры баланса и статей финансового результата ЮЛ профилю и масштабам его деятельности;
* несоответствие штатной структуры ЮЛ профилю и масштабам его деятельности;
* частая смена единоличного исполнительного органа ЮЛ;
* осуществление руководителем ЮЛ функций единоличного исполнительного органа в ряде других ЮЛ;
* непрозрачная и (или) чрезмерно деконцентрированная структура собственности ЮЛ, затрудняющая идентификацию бенефициарных владельцев;
* признаки наличия в составе собственников ЮЛ номинальных лиц;
* частые ретроспективные факты ликвидации организаций, которыми владели и (или) руководили собственники и (или) единоличный исполнительный орган ЮЛ;
* негативная деловая репутация собственников и (или) единоличного исполнительного органа ЮЛ;
* факты (в том числе ретроспективные) нахождения ЮЛ на обслуживании в банках, вовлеченных, по мнению Агентства, в проведение сомнительных операций, при проведении ЮЛ значительного объема своих операций по открытым в этих банках счетам;
* нахождение ЮЛ-нерезидента на территории с льготным режимом налогообложения.

К основным признакам сомнительности операций клиентов Агентство относит:

* несоответствие объема осуществленных клиентом операций масштабу его деятельности (величине активов, размеру выручки, фактическим денежным потокам (размерная характеристика, с которой соотносится объем осуществленных в рассматриваемом периоде операций, выбирается в зависимости от вида деятельности ЮЛ));
* несоответствие объема осуществленных клиентом операций объему уплаченных налогов со счетов в банке;
* не связанные с оплатой товаров и услуг трансграничные переводы денежных средств ЮЛ, не осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;
* избыточная волатильность объема операций ЮЛ в разных отчетных периодах, не связанная с особенностями его финансово-хозяйственной деятельности;
* аномально высокий относительно объема осуществленных в рассматриваемом периоде операций объем комиссий, уплаченных клиентом банку за расчетно-кассовое обслуживание;
* переводы ЮЛ средств на счета в банках, вовлеченных, по мнению Агентства, в проведение сомнительных операций;
* переводы ЮЛ на счета в банках – резидентах стран СНГ (кроме России), стран Прибалтики, стран или территорий с льготным режимом налогообложения.

В части наличных операций клиентов Агентство анализирует структуру кассовых операций на предмет аномалий и запрашивает информацию о выборке клиентов – юридических лиц, обеспечивших приходные и расходные операции по отдельным кассовым символам. Клиенты-ЮЛ анализируются на наличие признаков сомнительности, описанных выше. Наличные операции как отдельных клиентов, так и в целом по отдельным кассовым символам могут быть классифицированы Агентством как сомнительные. В частности, к сомнительным операциям может быть отнесена вся сумма приходных операций по символам 21 «Поступления от операций с векселями», 32 «Прочие поступления» и расходных операций по символам 53 «Прочие выдачи», 61 «Выдачи на операции с векселями» при наличии признаков сомнительности выборки клиентов и (или) операций по указанным символам.

По результатам анализа расчетно-кассовых операций клиентов, проведенного по описанным выше правилам, рассчитывается совокупный объем потенциально сомнительных операций, проведенных банком в рассматриваемом периоде. Полученный по выборке операций результат экстраполируется на всю сумму клиентских безналичных и наличных операций в рассматриваемом периоде. При наличии у Агентства детальной информации по более чем 70% клиентских операций, экстраполяция объема операций, классифицированных Агентством как сомнительные, может осуществляться по принципу тонкой настройки таким образом, что совокупный объем операций, на который экстраполируются сомнительные операции, очищается от операций, в отношении проведения которых у Агентства есть уверенность в отсутствии регулятивного риска.

Рассчитанный Агентством объем потенциально сомнительных безналичных операций юридических лиц соотносится с совокупными дебетовыми оборотами по расчетным и прочим текущим счетам коммерческих, финансовых и некоммерческих негосударственных организаций, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц-нерезидентов. Объем потенциально сомнительных приходных / расходных наличных операций соотносится с дебетовыми оборотами по счетам учета наличных денежных средств в части операций клиентов (без учета перевозок денежных средств между структурными подразделениями банка, движения наличности между банком и расчетно-кассовыми центрами Банка России).

В зависимости от величины рассчитанного соотношения (рассматриваемые периоды – до шести последних кварталов) и уровня потенциально сомнительных операций относительно критериев Банка России, свидетельствующих о высокой вовлеченности в проведение сомнительных операций (как в относительном, так и в абсолютном выражении), параметру чек-листа «Признаки повышенной вовлеченности банка в проведение сомнительных операций, выявленные на основе анализа характера и структуры клиентских расчетных операций» присваивается от 0 до 4 баллов.

**4.1.5 Внутренний стресс-фактор ресурсной базы**

Повышенные риски возникновения дефицита ликвидности при исполнении балансовых и (или) внебалансовых обязательств крайне негативно влияют на кредитоспособность банка и отражаются в стресс-факторе ресурсной базы. Влияние стресс-фактора на оценку кредитоспособности может быть умеренным и сильным. Для оценки стресс-фактора используются как количественные, так и качественные показатели.

Основные показатели для оценки влияния стресс-фактора ресурсной базы:

1. В случае если банк допускал нарушение нормативов Н2, Н3, Н28/Н29 (для системно значимых банков с 1 января года, следующего за годом признания Банком России системно значимой кредитной организацией), Н4 (любого из перечисленных) от двух до пяти дней в течение любых 30 последовательных операционных дней выставляется умеренный стресс-фактор, шесть и более дней – сильный стресс-фактор (рассматриваемый период – два месяца, предшествующих последней отчетной дате). В случае нарушения нормативов Н26/Н27 (для системно значимых банков с 1 января года, следующего за годом признания Банком России системно значимой кредитной организацией) выставляется умеренный стресс-фактор. Данный критерий не применяется для банков на санации.
2. В случае если высока вероятность нарушения банком нормативов ликвидности при исполнении своих балансовых и (или) внебалансовых обязательств (например, исполнение требований по гарантиям, выплаты по судам и т. п.), вероятность предъявления которых к исполнению Агентство оценивает как высокую, выставляется стресс-фактор: умеренный – если привлечение дополнительной ликвидности, по оценкам Агентства, с высокой вероятностью позволит избежать нарушения нормативов; сильный – если даже с учетом привлечения дополнительной ликвидности вероятность нарушения нормативов остается высокой. В частности, стресс-фактор выставляется в случае, когда исполнение обязательств по крупнейшей выданной гарантии (за исключением гарантий принципалам, имеющим условные рейтинговые классы на уровне ruBBB+ или выше), по оценкам Агентства, приведет к нарушению норматива Н3.
3. Для банков с универсальной лицензией: в случае если отток средств крупнейшего кредитора без учета ЦБ РФ, связанных с банком компаний и субординированных депозитов, до погашения которых остается не менее пяти лет, в моменте или за месяц приведет к нарушению норматива Н2 или Н3, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если отток средств даже второго из крупнейших кредиторов без учета ЦБ РФ, связанных с банком компаний и субординированных депозитов, до погашения которых остается не менее пяти лет, приведет к нарушению норматива Н2 или Н3, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности. Для банков с базовой лицензией: в случае если отток средств крупнейшего кредитора без учета ЦБ РФ, связанных с банком компаний и субординированных депозитов, до погашения которых остается не менее пяти лет, в моменте или за месяц приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов или нарушению норматива Н3, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если отток средств даже второго из крупнейших кредиторов без учета ЦБ РФ, связанных с банком компаний и субординированных депозитов, до погашения которых остается не менее пяти лет, приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов или нарушению норматива Н3, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
4. Для банков с универсальной лицензией: в случае если чистый дневной отток от 5% до 7% привлеченных средств (без учета субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) срочностью свыше одного дня может привести к нарушению норматива Н2, выделяется умеренный стресс-фактор. Если чистый дневной отток менее 5% привлеченных средств (без учета субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) срочностью свыше одного дня может привести к нарушению норматива Н2, выделяется сильный стресс-фактор. Если чистый месячный отток от 5% до 10% привлеченных средств срочностью свыше 30 дней может привести к нарушению норматива Н3, выделяется умеренный стресс-фактор. Если чистый месячный отток менее чем 5% привлеченных средств срочностью свыше 30 дней может привести к нарушению норматива Н3, выделяется сильный стресс-фактор. Для банков с базовой лицензией: в случае если чистый дневной отток от 5% до 7% привлеченных средств (без учета субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) срочностью свыше одного дня может привести к полному истощению запаса высоколиквидных активов, выделяется умеренный стресс-фактор. Если чистый дневной отток менее 5% привлеченных средств (без учета субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) срочностью свыше одного дня может привести к полному истощению запаса высоколиквидных активов, выделяется сильный стресс-фактор. Если чистый месячный отток от 5% до 10% привлеченных средств срочностью свыше 30 дней может привести к нарушению норматива Н3, выделяется умеренный стресс-фактор. Если чистый месячный отток менее чем 5% привлеченных средств срочностью свыше 30 дней может привести к нарушению норматива Н3, выделяется сильный стресс-фактор.
5. В случае если объем средств, привлеченных от ЦБ РФ в рамках операций репо и под залог нерыночных активов на срок до 30 дней, превышает размер высоколиквидных активов (Лам) в пять и более раз, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если объем средств, привлеченных от ЦБ РФ в рамках операций репо и под залог нерыночных активов на срок до 30 дней, превышает размер высоколиквидных активов (Лам) в десять и более раз, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
6. В случае если объем средств, привлеченных от ЦБ РФ в рамках операций репо и под залог нерыночных активов на срок до 30 дней, превышает размер ликвидных активов (Лат) в 1,6 раза и более, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если объем средств, привлеченных от ЦБ РФ в рамках операций репо и под залог нерыночных активов на срок до 30 дней, превышает размер ликвидных активов (Лат) в 2,5 раза и более, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
7. В случае если объем привлеченных от других банков кредитов и депозитов на срок до 30 дней, а также средств на корреспондентских счетах превышает размер высоколиквидных активов (Лам) в 2 раза и более на любые две последовательные месячные даты за последние четыре месяца, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если объем средств, привлеченных от других банков кредитов и депозитов на срок до 30 дней, а также средств на корреспондентских счетах превышает размер высоколиквидных активов (Лам) в 5 и более раз, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
8. В случае если объем средств, привлеченных от других банков кредитов и депозитов на срок до 30 дней, а также средств на корреспондентских счетах по отношению к размеру ликвидных активов (Лат) составляет 1,00 и более на любые две последовательные месячные даты за последние четыре месяца, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если объем средств, привлеченных от других банков кредитов и депозитов на срок до 30 дней, а также средств на корреспондентских счетах превышает размер ликвидных активов (Лат) в 1,5 раза и более, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.

Оценка влияния стресс-фактора ресурсной базы на оценку кредитоспособности осуществляется с учетом следующих пояснений:

1. Оценка уязвимости запаса ликвидности к оттоку средств крупнейших клиентов может быть скорректирована экспертно при наличии у Агентства уверенности в стабильности средств крупнейших кредиторов в среднесрочной перспективе (в частности, если привлеченные от них срочные ресурсы имеют безотзывной характер).
2. Оценка подверженности банка рискам рефинансирования средств, привлеченных от ЦБ РФ в рамках операций репо, может быть скорректирована аналитиком в случаях заключения сделок на срок больше 30 дней или отражения обязательств на балансе банка, который выполняет роль агента по сделке, не принимая рисков неисполнения обязательств. Пример – годовое валютное репо с ЦБ РФ. Кроме того, при оценке рисков рефинансирования привлеченных от ЦБ РФ средств безрисковым с позиции ликвидности следует считать то привлечение, которое осуществлено как прямое репо под залог ценных бумаг, не принадлежащих банку на праве собственности, а полученных в качестве залога в рамках обратного репо с третьими контрагентами при условии, что нет большого разрыва между сроками исполнения обязательств по обеим сделкам и нет оснований сомневаться в ликвидности этих ценных бумаг на срок сделки.
3. Критерии соответствующих стресс-фактору рисков рефинансирования средств, привлеченных от ЦБ РФ, мягче, чем по привлеченным от других банков средствам, исходя из результатов тестирования и в связи с большей устойчивостью финансирования от ЦБ РФ. На практике ЦБ РФ, как правило, закрывает лимит кредитования под залог ценных бумаг непосредственно перед отзывом лицензии. То есть даже при снижении классификационной группы по №4336-У ниже 3-й, что является основанием для закрытия лимита фондирования, действующий лимит по факту не закрывается. Лимиты фондирования на межбанковском кредитном рынке не регулируются какими-либо документальными соглашениями и оперативно изменяются / закрываются одной стороной исходя из ее собственной оценки надежности контрагента, что обуславливает более жесткие бенчмарки.
4. При тестировании запаса ликвидности к выплате по крупнейшей выданной гарантии Агентство в случае критичности такой выплаты запрашивает у банка предусмотренный договором порядок выплаты по этой гарантии в случае реализации риска. Гарантии, предусматривающие не единовременные выплаты, а платежи по графику в течение длительного периода времени (больше одного квартала), исключаются из стресс-тестирования запаса ликвидности.
5. При оценке уязвимости запаса ликвидности к потенциальному оттоку средств крупнейших кредиторов сумма обязательств банка перед данными кредиторами уменьшается на сумму привлеченных от этих кредиторов безотзывных депозитов, по которым не предусмотрено полного или частичного досрочного изъятия и нет ковенантов на досрочное погашение и до погашения которых больше одного квартала.
6. При проведении стресс-тестирования ликвидности в целях определения стресс-фактора ресурсной базы необходимо увеличивать запас высоколиквидных активов (устойчивость которого к оттокам привлеченных средств на горизонте одного операционного дня оценивается как один из критериев стресс-фактора) на ряд источников оперативного аккумулирования мгновенной ликвидности.

К таким источникам относятся:

* включенные в Ломбардный список ЦБ РФ с минимальными дисконтами облигации, имеющие высокие условные рейтинговые классы, не входящие при этом в состав высоколиквидных активов и не имеющие обременения на момент оценки;
* 30% размещенных на срок свыше одного дня, но не больше 30 дней межбанковских депозитов (в том числе в ЦБ РФ) и кредитов контрагентам, вероятность неисполнения обязательств которыми оценивается как минимальная в соответствии с присвоенными им условными рейтинговыми классами (ruAA- и выше) или иными безусловными факторами (центральные банки, банки развития);
* ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (полученные в залог по сделкам обратного репо ценные бумаги) в части необремененных по сделкам прямого репо ценных бумаг, включенных в Ломбардный список ЦБ РФ, и с корректировкой на средний дисконт при потенциальном принятии их в залог ЦБ РФ;
* иные утвержденные членами рейтингового комитета источники аккумулирования мгновенной ликвидности (не учтенные в расчете высоколиквидных активов ликвидные активы), в число которых входят остатки по счетам расчетов с биржами (47404) и по конверсионным операциям и срочным сделкам (47408) в части «коротких» инструментов, подтвержденных биржевыми выписками, ликвидные ценные бумаги, не включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, при устойчивом спросе на них (например, государственные облигации стран с низким уровнем странового риска).

Объем ликвидных активов, увеличенный на описанные выше источники аккумулирования мгновенной ликвидности, используется в стресс-тестировании ликвидности в целях определения стресс-фактора ресурсной базы по всем сценариям. Аналогичным образом при стресс-тестировании ликвидности на горизонте 30 дней объем ликвидных активов увеличивается на источники аккумулирования текущей ликвидности, к которым Агентство относит включенные в Ломбардный список ЦБ РФ с минимальными дисконтами ценные бумаги, имеющие высокие условные рейтинговые классы, не входящие при этом в состав ликвидных активов (удерживаемых в портфеле до погашения) и не имеющие обременения на момент оценки, а также возможное фондирование под залог ценных бумаг клиентов, полученных по сделкам обратного РЕПО (с учетом уровня обременения и дисконтов), и иные источники аккумулирования текущей ликвидности.

**4.1.6 Внутренний стресс-фактор активно-пассивных операций**

Повышенная уязвимость капитала банка к убыткам, которые могут привести к снижению нормативов достаточности капитала и (или) абсолютного размера капитала банка ниже регулятивного минимума, крайне негативно влияет на кредитоспособность банка и отражается в стресс-факторе активно-пассивных операций. Влияние стресс-фактора может быть умеренным, сильным, очень сильным и сверхсильным. Для оценки стресс-фактора используются как количественные, так и качественные показатели.

Основные критерии для оценки влияния стресс-фактора активно-пассивных операций:

1. наличие признаков вывода активов;
2. повышенная уязвимость капитала к реализации кредитных рисков;
3. низкий запас по нормативам достаточности капитала относительно регулятивных минимумов;
4. низкий запас по абсолютному размеру собственных средств банка относительно регулятивного минимума;
5. крайне активный рост кредитного портфеля и (или) портфеля гарантий;
6. ожидаемый убыток в существенном объеме.

Критерии 3 и 4 не оцениваются для банков на санации, если, по мнению Агентства, высока вероятность того, что на горизонте ближайших 12 месяцев к объекту рейтинга не будут предъявляться соответствующие требования к нормативам и капиталу. При появлении информации, свидетельствующей о необходимости соблюдения санируемым банком требований к нормативам и капиталу в среднесрочной перспективе (например, в связи со сроками окончания действия плана финансового оздоровления), стресс-фактор активно-пассивных операций начинает оцениваться по всем вышеприведенным критериям.

4.1.6.1 Наличие признаков вывода активов

Наличие признаков вывода активов и объем выведенных активов определяется Агентством на основе экспертного суждения. К признакам вывода активов, например, могут быть отнесены следующие факты:

1. размещение средств в низколиквидные ценные бумаги (прежде всего долевые);
2. учет ценных бумаг в депозитарии, соответствующем условному рейтинговому классу на уровне ruBB- или ниже, или условный рейтинговый класс которого определить не представляется возможным в сочетании с отсутствием прецедентов обременения данных бумаг рыночными контрагентами;
3. сочетание высокой доли наличных денежных средств в активах при низкой оборачиваемости счетов по учету наличных денежных средств и (или) неочевидном экономическом смысле поддержания высокой доли кассы в активах;
4. привлечение средств физлиц под ставки, превышающие среднерыночные, и их дальнейшее размещение на корреспондентских счетах, не приносящих доход;
5. привлечение валютных пассивов под ставки, превышающие среднерыночные, с их дальнейшим размещением в менее доходных аккредитивах по иностранным операциям;
6. размещения в кредиты компаниям без очевидного экономического смысла и (или) компаниям, обладающим признаками отсутствия реальной деятельности, например:

* значительная часть кредитного портфеля (свыше 50%) классифицирована в соответствии с пунктом 3.12.3 положения ЦБ РФ №590-П;
* низкая оборачиваемость кредитного портфеля (менее 10% в месяц) или сочетание значительных оборотов с практикой «перекредитовки» тех же заемщиков или связанных с ними заемщиков;
* отсутствие ликвидного имущественного обеспечения по кредитному портфелю;
* кредитование высокорискованных заемщиков, которые, по информации Агентства, допускали факты неисполнения обязательств либо имеют признаки технической компании.

Объем выведенных активов рассчитывается с учетом указанных признаков. Агентство оценивает значения нормативов достаточности капитала при потенциальном полном обесценении рассчитанной величины выведенных активов. Уровень влияния стресс-фактора определяется исходя из оценочных значений нормативов после описанной корректировки.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Влияние стресс-фактора** | **Н1.0, %** | **Н1.2, %** | **Н1.1, %**  **(только для банков с универсальной лицензией)** |
| Умеренное | (8,5-8,0) | (6,5-6,0) | (5,0-4,5) |
| Сильное | [8,0-5,0) | [6,0-4,0) | [4,5-3,25) |
| Очень сильное | [5,0-2,0) | [4,0-2,0) | [3,25-2,0) |
| Сверхсильное | ≤2,0 | ≤2,0 | ≤2,0 |

4.1.6.2 Повышенная уязвимость капитала к реализации кредитных рисков

1. В случае если отношение размера убытка от обесценения активов, которое приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, к размеру совокупного кредитного портфеля после вычета резервов (за исключением вложений в объекты кредитного риска с условным рейтинговым классом на уровне ruAA- или выше) составляет от 1% до 1,5% (включительно), то стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если отношение размера убытка от обесценения активов, которое приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, к размеру совокупного кредитного портфеля после вычета резервов за исключением вложений в объекты кредитного риска с условным рейтинговым классом на уровне ruBBB+ или выше) составляет 1% и менее, то стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
2. В случае если реализация кредитного риска (полное обесценение требований) по любому из 15 крупнейших объектов без учета кредитных организаций (раздел 1 форма 0409118), кроме вложений в объекты кредитного риска с условным рейтинговым классом на уровне ruAA- и выше, приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, то стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности. В случае если реализация кредитного риска (полное обесценение требований) по любому из 25 крупнейших объектов без учета кредитных организаций (раздел 1 форма 0409118), кроме вложений в объекты кредитного риска с условным рейтинговым классом на уровне ruBBB+ и выше, приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, то стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.
3. В случае если полное обесценение средств на корреспондентских счетах, открытых в любом из двух крупнейших контрагентов, или межбанковских кредитов, выданных любому из двух крупнейших контрагентов (кроме контрагентов с условным рейтинговым классом на уровне ruAA- и выше), приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, то стресс-фактор оказывает умеренное влияние. В случае если полное обесценение средств на корреспондентских счетах, открытых в любом из трех крупнейших контрагентов, или межбанковских кредитов, выданных любому из трех крупнейших контрагентов (кроме контрагентов с условным рейтинговым классом на уровне ruAA- и выше), приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, то стресс-фактор оказывает сильное влияние.
4. В случае если полное обесценение средств на корреспондентских счетах, открытых в любом из контрагентов с условным рейтинговым классом на уровне ruB и ниже, или межбанковских кредитов, выданных любому из таких контрагентов, приведет к снижению капитала ниже регулятивного минимума, ниже уставного капитала или нарушению любого из нормативов достаточности капитала, то стресс-фактор оказывает сильное влияние.

Оценка стресс-фактора активно-пассивных операций за повышенную уязвимость капитала к реализации кредитных рисков выставляется с учетом следующих пояснений:

1. Критерии для негативной оценки потенциального дефолта контрагентов на межбанковском рынке жестче аналогичных критериев по заемщикам, не являющимся кредитными организациями, потому что, как правило, дефолт требований к кредитным организациям происходит в моменте (в случае отзыва у контрагента лицензии на осуществление банковских операций необходимо сформировать 100-процентный резерв за один операционный день), тогда как обесценение ссуд корпоративным клиентам растягивается во времени за счет реструктуризаций ссуд и поступательной переоценки финансового состояния и качества обслуживания долга, что позволяет постепенно досоздавать резервы до 100% на протяжении нескольких месяцев.
2. При оценке устойчивости капитала к дефолту контрагентов на межбанковском рынке в целях определения стресс-фактора активно-пассивных операций возможна корректировка стресс-фактора с сильного до умеренного и с умеренного до отсутствующего, если стресс-фактор определяется только этим параметром, а уязвимость капитала к дефолту контрагентов на межбанковском рынке (нарушение регулятивных требований к достаточности или величине капитала при дефолте контрагентов) обуславливают только требования к кредитным организациям, являющимся членами одной банковской группы с оцениваемым банком.
3. При оценке устойчивости капитала к реализации крупнейших кредитных рисков ожидаемое давление на капитал и финансовый результат может быть полностью или частично нивелировано за счет высококачественного обеспечения по ссудам, реализация соответствующего которым кредитного риска выступает предметом стресс-тестирования. Для этого обеспечение должно соответствовать I-II категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П. Кроме того, должны быть исключены сценарии, при которых регулятор может признать корректировку расчетных резервов на возможные потери на стоимость обеспечения неправомерной. К таким сценариям могут быть отнесены завышение оценочной стоимости обеспечения или невозможность его изъятия без риска критического ухудшения финансового положения залогодателя. К надежному обеспечению, с высокой вероятностью позволяющему нивелировать давление на капитал, относятся гарантийные депозиты, собственные векселя кредитной организации, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ ценные бумаги, имеющие условные рейтинговые классы на уровне не ниже ruAA-, и гарантии лиц, имеющих условные рейтинговые классы на уровне не ниже ruAA-.

4.1.6.3 Низкий запас по нормативам достаточности капитала относительно регулятивных минимумов

1. В случае если в течение последних 60 дней любой из нормативов достаточности капитала превышал регулятивный минимум не более чем на 0,5 п. п., стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности.
2. В случае если на последнюю отчетную дату банк допускает нарушение какого-либо из нормативов достаточности капитала или финансового рычага, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.

*Оценка стресс-фактора активно-пассивных операций за низкий запас по нормативам достаточности капитала относительно регулятивных минимумов выставляется с учетом следующих пояснений:*

1. В случае если принято решение о докапитализации банка, при этом вероятность успешной реализации этого решения в течение одного квартала оценивается как высокая, а планируемое увеличение капитала позволит поддерживать нормативы достаточности капитала с запасом 0,5 п. п. относительно минимально допустимого значения, то влияние стресс-фактора может быть снижено с умеренного до нулевого.
2. В случае если нормативы достаточности капитала могут легко регулироваться решениями менеджмента банка (например, за счет продажи ликвидных ценных бумаг), при этом условие для умеренного стресс-фактора выполняется на протяжении не более шести месяцев, то влияние стресс-фактора может быть снижено с умеренного до нулевого.

4.1.6.4 Низкий запас по абсолютному размеру собственных средств банка относительно регулятивного минимума

1. В случае если на последнюю отчетную дату размер собственных средств банка составил 350 млн рублей и менее, то стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности.
2. В случае если на последнюю отчетную дату размер собственных средств банка составил 315 млн рублей и менее, то стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.

*Оценка стресс-фактора активно-пассивных операций за низкий запас по абсолютному размеру собственных средств банка относительно регулятивного минимума выставляется с учетом следующих пояснений:*

1. В случае если принято решение о докапитализации банка, при этом вероятность успешной реализации этого решения в течение одного квартала оценивается как высокая, а объем докапитализации будет достаточным для поддержания капитала на уровне выше критических значений (350 млн рублей для умеренного стресс-фактора и 315 млн рублей для сильного стресс-фактора), то влияние стресс-фактора может быть снижено с умеренного до нулевого или с сильного до умеренного или нулевого.
2. В случае если величина капитала может легко регулироваться банком до уровня, превышающего критический для стресс-фактора, за счет восстановления резервов. Для этого обеспечение должно соответствовать I-II категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П. Кроме того, должны быть исключены сценарии, при которых регулятор может признать корректировку расчетных резервов на возможные потери на стоимость обеспечения неправомерной. К таким сценариям могут быть отнесены завышение оценочной стоимости обеспечения или невозможность его изъятия без риска критического ухудшения финансового положения залогодателя. К надежному обеспечению, с высокой вероятностью позволяющему нивелировать давление на капитал, относятся гарантийные депозиты, собственные векселя кредитной организации, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ ценные бумаги, имеющие условные рейтинговые классы на уровне не ниже ruAA-, и гарантии лиц, имеющих условные рейтинговые классы на уровне не ниже ruAA-.

4.1.6.5 Крайне активный рост кредитного портфеля и (или) портфеля гарантий

В случае если темп прироста размера кредитного портфеля и (или) портфеля гарантий крайне высок на относительно коротком временном горизонте (оценивается на основе экспертного суждения), при этом запас по капиталу банка в абсолютном выражении и (или) по нормативам достаточности капитала не позволяет выдержать реализацию кредитных рисков на уровне, характерном для среднерыночного аналога кредитного и (или) гарантийного портфеля (определяется на основе экспертного суждения), то решение по выделению стресс-фактора принимается на основе моделирования показателей достаточности собственных средств банка с учетом планов по наращиванию рисковых активов, их ожидаемой дефолтности, доходности и т. д.

4.1.6.6 Ожидаемый убыток в существенном объеме

1. В случае если Агентство оценивает вероятность получения убытка, который приведет к снижению норматива Н1.0 ниже уровня 8,5% и (или) норматива Н1.1 ниже уровня 5,0% (только для банков с универсальной лицензией), и (или) норматива Н1.2 ниже уровня 6,5%, и (или) абсолютной величины капитала ниже 350 млн руб., как высокую, то выделяется умеренный стресс-фактор.
2. В случае если Агентство оценивает вероятность получения убытка, который приведет к нарушению любого из нормативов достаточности капитала или снижению абсолютной величины капитала ниже 315 млн руб., как высокую, то выделяется сильный стресс-фактор.

В качестве ожидаемого убытка, как правило, рассматривается убыток от вероятного обесценения активов, в том числе в связи с наличием признаков недосозданных резервов по проблемным активам, которые перечислены в п. 2.1 настоящей методологии. Другими источниками ожидаемых убытков, оцениваемых относительно регулятивных требований к капиталу в стресс-факторе, могут быть отрицательная операционная эффективность деятельности (неполное покрытие расходов на обеспечение деятельности стабильными компонентами финансового результата), потери от реализации операционного риска, которые в среднесрочной перспективе могут привести к нарушению указанных выше критериев.

**4.1.7 Деловая репутация**

Основания для выделения стресс-фактора деловой репутации описаны в пункте 1.1 главы V настоящей методологии.

**4.1.8 Внутренний иной стресс-фактор**

Внутренние риски, которые не были учтены в рейтинговой модели в связи с особенностями объекта рейтинга либо кратковременными факторами, отражаются во внутреннем ином стресс-факторе. Влияние внутреннего иного стресс-фактора может быть умеренным или сильным.

Под кратковременными факторами понимается текущее увеличение рейтингового числа относительно ожиданий Агентства по его величине в будущем, которое, по мнению членов рейтингового комитета, носит временный характер, и в ближайшее полугодие рейтинговое число существенно сократится. Таким образом, под кратковременным фактором понимается фактор, действие которого с высокой вероятностью прекратится в течение шести месяцев. Данный стресс-фактор также применяется при выявлении незначительных признаков недостоверности отчетности (из-за чего некоторые параметры могут оцениваться в рамках стандартных правил оценки недостаточно консервативно), если при этом сохраняется возможность применения настоящей методологии. Влияние внутреннего иного стресс-фактора может быть умеренным или сильным.

**4.2 Внутренние факторы поддержки**

**4.2.1 Внутренний иной фактор поддержки**

Дополнительные внутренние факторы поддержки, которые не были учтены в рейтинговой модели в связи с особенностями объекта рейтинга либо кратковременными факторами, отражаются во внутреннем ином факторе поддержки. Влияние внутреннего иного фактора поддержки может быть умеренным или сильным.

Под кратковременными факторами понимается текущее уменьшение рейтингового числа, которое, по мнению членов рейтингового комитета, носит временный характер, и в ближайшее полугодие рейтинговое число существенно вырастет. Таким образом, под кратковременным фактором понимается фактор, действие которого, по мнению рейтинговых аналитиков «Эксперта РА», с высокой вероятностью прекратится в течение шести месяцев ввиду позитивных изменений в деятельности объекта рейтинга.

В частности, иной фактор поддержки применяется, если банк предоставил отчетность на внутримесячную дату или иные документы, исходя из которых можно с уверенностью полагать, что какой-либо стресс-фактор в течение шести месяцев будет снят или какой-либо балл будет значительно повышен, при этом такая корректировка балла или стресс-фактора не предусмотрена в соответствующем разделе методологии.

**РАЗДЕЛ V. ВНЕШНИЕ СТРЕСС-ФАКТОРЫ И ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ**

**5.1 Внешние стресс-факторы**

В целях учета внешних по отношению к банку характеристик, которые могут крайне деструктивно повлиять на кредитоспособность банка (например, привести к сворачиванию бизнеса, дефолту, санкциям со стороны регулятора), предусмотрены внешние стресс-факторы.

**5.1.1 Внешний стресс-фактор за негативные действия со стороны собственников**

1. В случае если Агентство оценивает вероятность вывода активов из банка и (или) ухудшения его финансового состояния / роста регулятивных рисков для банка по причине проблем (финансового либо иного характера) собственников банка и (или) негативной репутации менеджмента / собственников банка либо иных аспектов, связанных с бенефициарами банка / их бизнесом, как высокую, стресс-фактор оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности.
2. В случае если Агентство оценивает вероятность вывода активов из банка и (или) ухудшения его финансового состояния / роста регулятивных рисков для банка по причине проблем (финансового либо иного характера) собственников банка и (или) негативной репутации менеджмента / собственников банка либо иных аспектов, связанных с бенефициарами банка / их бизнесом, как крайне высокую, стресс-фактор оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности.

**5.1.2 Внешний стресс-фактор рисков регулирования и надзора**

1. В случае если адаптация банка к ожидаемым изменениям нормативно-правовой базы, по оценкам Агентства, повлечет существенные дополнительные расходы, и (или) приведет к ухудшению финансовых показателей за счет отражения принятых банком рисков, и (или) потребует оптимизации бизнес-модели, выделяется умеренный стресс-фактор.
2. В случае если адаптация банка к ожидаемым изменениям нормативно-правовой базы, по оценкам Агентства, приведет к значительному ухудшению финансовых показателей за счет отражения принятых банком рисков и (или) потребует изменения бизнес-модели, выделяется сильный стресс-фактор.

**5.1.3 Внешний стресс-фактор за риски санации**

Операционные, регулятивные, репутационные и иные риски, связанные с санацией другого банка, проводимой непосредственно самим объектом рейтинга либо физическими / юридическими лицами, оказывающими на него существенное влияние, отражаются во внешнем стресс-факторе за риски санации. Операционные риски состоят в отвлечении ресурсов (в первую очередь трудовых) на управление санируемыми банками. Регулятивные риски – в невыполнении плана санации, нецелевом использовании полученных на санацию средств и использовании санируемых банков для передачи проблемных активов со своего баланса и (или) проведения сомнительных операций в связи с их регулятивной неуязвимостью и, соответственно, последующим регулятивным воздействием на санатора. Репутационные риски вытекают из регулятивных в случае сохранения лицензии, а также могут быть связаны с отложенным проявлением проблем санируемых банков, нарушающих интересы их кредиторов вопреки обещаниям санатора. Основным количественным показателем при оценке данного стресс-фактора является агрегированная достаточность капитала санатора и санируемых им банков. Влияние стресс-фактора может изменяться непрерывно от нулевого до сильного.

Непрерывная линейная оценка осуществляется на основе бенчмарков.

Если санацию иной компании / банка осуществляет лицо, связанное с объектом рейтинга, то Агентство оценивает влияние связанных с этим рисков на объект рейтинга. Если данные риски являются существенными для объекта рейтинга, по мнению Агентства, то производится оценка в соответствии с критериями стресс-фактора за риски санации.

Стресс-фактор за риски санации выделяется, если рассчитанная Агентством агрегированная достаточность капитала (аналог норматива Н1.0) санатора и санируемых им банков ниже 4% на дату оценки. Влияние стресс-фактора за риски санации может колебаться в диапазоне от 0 до 20 баллов (то есть вплоть до сильного влияния на рейтинговое число) и определяется как непрерывная линейная оценка агрегированной достаточности капитала в соответствии со следующими бенчмарками.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Влияние внешнего стресс-фактора за риски санации** | **Сильное** | **Нулевое** |
| Агрегированная достаточность капитала оцениваемого банка и санируемых им банков | -4% | 4% |

**5.1.4 Внешний иной стресс-фактор**

Внешние риски, которые не были учтены в рейтинговой модели в связи с особенностями объекта рейтинга либо кратковременными факторами, отражаются во внешнем ином стресс-факторе. Под кратковременными факторами понимается увеличение рейтингового числа, которое, по мнению членов рейтингового комитета, носит временный характер, и в ближайшее полугодие рейтинговое число существенно сократится. Таким образом, под кратковременным фактором понимается фактор, действие которого с высокой вероятностью прекратится в течение шести месяцев на фоне ожидания Агентством негативных изменений в деятельности объекта рейтинга, связанных с внешними обстоятельствами (например, изменение законодательства, ограничивающее отдельные значимые для банка операции, и т. д.). Влияние внешнего иного стресс-фактора может быть умеренным или сильным.

**5.2 Внешние факторы поддержки**

В целях учета внешних по отношению к банку характеристик, которые могут позитивно повлиять на кредитоспособность банка, предусмотрены следующие внешние факторы поддержки:

1. поддержка со стороны собственников;
2. поддержка со стороны органов власти;
3. иной фактор поддержки.

**5.2.1 Внешний фактор поддержки со стороны собственников**

Для оценки вероятности поддержки банка со стороны собственников предусмотрено выделение внешнего фактора поддержки. Влияние фактора поддержки может быть умеренным и сильным.

При выделении фактора поддержки со стороны собственников учитываются следующие параметры:

1. Условный рейтинговый класс связанной с объектом рейтинга структуры, которая может оказать поддержку. Фактор поддержки может выделяться, только если условный рейтинговый класс такой структуры выше рейтинга самостоятельной кредитоспособности объекта рейтинга. Для собственников – физических лиц во внимание принимаются документально подтвержденные активы вне банка и их ликвидность.
2. Значимость банка как актива для поддерживающей структуры / физического лица. Для оценки такой значимости кредитное рейтинговое агентство учитывает долю поддерживающей структуры / физического лица в капитале объекта рейтинга, предоставление писем о готовности оказать финансовую поддержку, наличие поручительств по обязательствам объекта рейтинга, взаимозависимость бизнесов и иные факторы.
3. Потенциальная потребность банка в финансовой помощи и наличие необходимых для этого ресурсов у поддерживающей структуры / физического лица. Кредитное рейтинговое агентство выделяет две ситуации:

* в данный момент банк нуждается в финансовой помощи. В этом случае необходимым условием выделения фактора поддержки является наличие у поддерживающей структуры / физического лица достаточного объема ликвидных активов, которые могут быть своевременно переданы на баланс объекта рейтинга для покрытия текущей потребности, а также способность и готовность поддерживающей структуры / физического лица в дальнейшем оказывать такую поддержку;
* в настоящее время банк не нуждается в финансовой помощи; Агентство оценивает вероятность ее оказания в будущем в случае реализации негативного сценария. В этом случае во внимание принимаются как текущее наличие у поддерживающей структуры / физического лица соответствующих активов, так и способность их генерировать.

Сильный фактор поддержки может выделяться при очень высокой значимости объекта рейтинга для поддерживающей структуры и наличии у нее кредитного рейтинга не ниже уровня ruBBB+ в соответствии со шкалой «Эксперта РА» или аналогичного уровня кредитного рейтинга от других кредитных рейтинговых агентств.

При выставлении фактора поддержки за собственника необходимо учитывать, что рейтинг кредитоспособности банка не может быть выше кредитного рейтинга / условного рейтингового класса поддерживающей структуры.

Фактор поддержки со стороны собственников не выделяется в случае санации банка с участием Банка России или федеральных органов власти, соответствующая поддержка может учитываться в факторе поддержки со стороны органов власти.

**5.2.2 Внешний фактор поддержки со стороны органов власти**

Для оценки вероятности поддержки банка со стороны органов федеральной, региональной или местной (муниципальной) власти предусмотрено выделение внешнего фактора поддержки со стороны органов власти. Влияние фактора поддержки может быть умеренным, сильным, очень сильным, сверхсильным и максимальным.

1. В случае если банк имеет хорошие связи с органами власти / регуляторами, которые оказывают умеренное положительное влияние на деятельность банка и перспективы развития, и (или) банк может рассчитывать на административную поддержку федеральных / региональных органов власти, то фактор поддержки оказывает умеренное влияние на оценку кредитоспособности.
2. Фактор поддержки оказывает сильное влияние на оценку кредитоспособности в следующих случаях:
   1. банк имеет хорошие связи с органами власти / регуляторами, которые оказывают сильное положительное влияние на деятельность банка и перспективы его развития;
   2. банк может рассчитывать на административную и финансовую поддержку федеральных / региональных органов власти;
   3. банк относится к системно значимым банкам в соответствии с указанием ЦБ РФ №3737-У или соответствует критериям статьи 8.1 Федерального закона №275-ФЗ от 29 декабря 2012 года «О государственном оборонном заказе».

При оценке влияния фактора поддержки со стороны органов власти может быть принято во внимания следующее:

1. имелись прецеденты оказания помощи банку со стороны федеральных / региональных органов власти;
2. сильные позиции в социально чувствительных сегментах (например, на рынке розничных депозитов);
3. наличие дружественных банку членов законодательных собраний федерального или регионального уровня;
4. участие в капитале банка государственных структур и структур, близких по политическому влиянию.

В случае санации банка с участием Банка России или федеральных органов власти возможно выделение фактора поддержки со стороны органов власти вплоть до максимального. При этом фактор поддержки отражает потенциальную поддержку банка в форме докапитализации, очистки баланса от проблемных активов и иных мер в рамках выполнения плана финансового оздоровления. По мере реализации предусмотренных планом финансового оздоровления мероприятий сила фактора поддержки уменьшается, исходя из предположения, что внешняя поддержка должна оказывать существенное влияние на внутренние финансовые показатели. Сила фактора поддержки также зависит от соответствия осуществляемых в рамках санации мероприятий плану финансового оздоровления, их адекватности и своевременности, что определяется экспертным суждением.

**5.2.3 Внешний иной фактор поддержки**

Дополнительные внешние факторы поддержки, которые не были учтены в рейтинговой модели в связи с особенностями объекта рейтинга либо кратковременными факторами, отражаются во внешнем ином факторе поддержки. Под кратковременными факторами понимается уменьшение рейтингового числа, которое, по мнению членов рейтингового комитета, носит временный характер, и в ближайшее полугодие рейтинговое число существенно вырастет. Таким образом, под кратковременным фактором понимается фактор, действие которого с высокой вероятностью прекратится в течение шести месяцев на фоне ожидания Агентством позитивных изменений в деятельности объекта рейтинга, связанных с внешними по отношению к нему факторами. Влияние внешнего иного фактора поддержки может быть умеренным или сильным.

# Порядок определения прогноза по кредитному рейтингу банка

Опираясь на данную методологию, «Эксперт РА» устанавливает прогноз по кредитному рейтингу, который означает мнение кредитного рейтингового агентства относительно возможного изменения уровня кредитного рейтинга в перспективе одного года. Объекту рейтинга может быть присвоен один из четырех видов прогноза по кредитному рейтингу:

* позитивный (высокая вероятность повышения кредитного рейтинга на горизонте 12 месяцев);
* негативный (высокая вероятность снижения кредитного рейтинга на горизонте 12 месяцев);
* стабильный (высокая вероятность сохранения кредитного рейтинга на прежнем уровне на горизонте 12 месяцев);
* развивающийся (на горизонте 12 месяцев равновероятны два или более вариантов рейтинговых действий: сохранение, повышение или снижение кредитного рейтинга).

Прогноз по кредитному рейтингу определяется на основании ожиданий кредитного рейтингового агентства по динамике показателей, перечисленных в настоящей методологии, то есть на прогноз по кредитному рейтингу влияют те же факторы, что и на присвоенный кредитный рейтинг, в том числе факторы поддержки и стресс-факторы. Прогноз присваивается только по отношению к итоговому рейтингу кредитоспособности (не к рейтингу самостоятельной кредитоспособности).

При определении прогноза «Эксперт РА» ориентируется на исторические данные, данные стратегии объекта рейтинга, собственный макроэкономический прогноз.

При оценке перспектив объекта рейтинга «Эксперт РА» использует ключевые рейтинговые предпосылки о возможных сценариях развития объекта рейтинга и вероятности того или иного сценария, которые являются субъективным мнением участников рейтингового комитета. Данные сценарии могут быть основаны на официальной стратегии объекта рейтинга и внутренних расчетах «Эксперта РА». Прогноз по рейтингу чувствителен к выбору наиболее вероятного, по мнению рейтингового комитета, сценария развития компании. Также при определении прогноза учитываются плановые изменения законодательства, если они способны оказать существенное влияние на рейтинг.

Рейтинговый комитет может определить критерии, выполнение или невыполнение которых с высокой вероятностью приведет к изменению рейтинга (рейтинговые условия). Обычно установление пороговых значений показателей сопровождается установлением позитивного или негативного прогноза.

# 7. Бенчмарки по показателям, используемым в методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков

В непрерывных оценках, описанных в разделе параметров, зависимость баллов от значений параметров определяется линейными и нелинейными степенными функциями. Если значение параметра находится вне заданного бенчмарками диапазона, соответствующий ему балл устанавливается на уровне -1 или 1 без учета указанной выше функциональной зависимости.

В случае линейной зависимости балла от значения параметра балл определяется следующей формулой:

z = 2 \* (x – a) / (b – a) – 1, где:

z – балл; x – значение параметра; a – значение параметра, соответствующее минимальному баллу; b – значение параметра, соответствующее максимальному баллу.

В случае нелинейной зависимости балла от значения параметра, имеющего положительную корреляцию с баллом, балл определяется следующей формулой:

z = 2 / (b – a)t \* (x – a)t – 1, где:

z – балл; x – значение параметра; a – значение параметра, соответствующее минимальному баллу; b – значение параметра, соответствующее максимальному баллу; t – степень функции.

В случае нелинейной зависимости балла от значения параметра, имеющего отрицательную корреляцию с баллом, балл определяется следующей формулой:

z = 2 / (a – b)t \* (a – x)t – 1, где:

z – балл; x – значение параметра; a – значение параметра, соответствующее минимальному баллу; b – значение параметра, соответствующее максимальному баллу; t – степень функции.

Во всех приведенных ниже параметрах используется линейная зависимость балла от параметра, кроме достаточности капитала, величины максимального кредитного риска на одного заемщика к капиталу за вычетом резервов, всех показателей ликвидности и валютных рисков.

1. СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ И КЭПТИВНОСТЬ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | +1 |
| не менее | не более |
| Индекс Херфиндаля – Хиршмана, рассчитанный по активам или по доходам (выбор на основе экспертного суждения) | Мин | 0,5 | 0,3 |
| Отношение кредитных рисков, приходящихся на связанных с банком лиц, к регулятивному капиталу, % | 100 | 15 |

1. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Достаточность капитала (Н1.0), % | 30 | 9,5 | 14,5 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), % | 40 | 6,75 | 10,0 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4), % | 10 | 3,5 | 4,5 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1), % | 20 | 5,75 | 9,0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМ, С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Достаточность капитала (Н1.0), % | 30 | 10,5 | 16,0 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), % | 40 | 7,5 | 11,0 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4), % | 10 | 3,5 | 5,0 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1), % | 20 | 6,0 | 10,0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Достаточность капитала (Н1.0), % | 50 | 10,5 | 16,0 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), % | 50 | 7,5 | 11,0 |

*Для всех трех параметров зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,61.*

*Оцениваемые нормативы достаточности капитала и финансового рычага могут отличаться от отчетных в результате их пересчета с учетом ожидаемого Агентством, но не отраженного в отчетности на момент оценки обесценения активов.*

1. УСТОЙЧИВОСТЬ КАПИТАЛА К РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ И РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| Доля активов и условных обязательств кредитного характера под риском (активов, подверженных кредитному и рыночному риску, за вычетом сформированных резервов на возможные потери, отрицательной переоценки рыночных активов и безрисковых активов / активов с минимальным кредитным риском), полное обесценение которой приведет к снижению любого из нормативов достаточности капитала или его абсолютной величины до регулятивного минимума, % | Минимум | ≤ 3 | ≥ 12 |
| Количество крупных кредитных рисков (за исключением объектов кредитного риска с условным рейтинговым классом на уровне не ниже ruBBB+), реализация (полное обесценение требований) любого из которых приведет к нарушению любого из нормативов достаточности капитала или снижению величины капитала ниже регулятивного минимума | ≥ 10 | 0 |

1. УРОВЕНЬ ПРОБЛЕМНЫХ ССУД
   1. Не отраженное в отчетности обесценение ссудной задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Величина не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ относительно соответствующего остатка чистой ссудной задолженности, % | Минимум | 15 | 3 |
| Величина не отраженного в отчетности обесценения ссудной задолженности ЮЛ, ИП, ФЛ относительно капитала, % | 50 | 10 |

* 1. Отраженное в отчетности обесценение ссудной задолженности и параметры «работающего» ссудного портфеля ЮЛ и ИП

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| Средняя месячная за 6 месяцев оборачиваемость портфеля ссуд ЮЛ и ИП, % | Минимум | ≤ 5 | ≥ 14 |
| Доля пролонгированных ссуд в портфеле ссуд ЮЛ, ИП, ФЛ, % | ≥ 40 | ≤ 10 |
| Доля ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П (реструктурированных без понижения категории качества ссуд), в портфеле ссуд ЮЛ и ИП, % | ≥ 50 | ≤ 15 |
| Доля ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России №590-П, % | ≥ 45 | ≤ 10 |

* 1. Отраженное в отчетности обесценение ссудной задолженности и параметры «работающего» портфеля однородных ссуд ФЛ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Расчетный уровень обесценения однородных потребительских кредитов, % | доля потребительских кредитов в совокупной задолженности по однородным ссудам | 25 | 7 |
| Расчетный уровень обесценения однородных автокредитов, % | доля автокредитов в совокупной задолженности по однородным ссудам | 15 | 2 |
| Расчетный уровень обесценения однородных ипотечных и жилищных ссуд, % | доля ипотечных и жилищных ссуд в совокупной задолженности по однородным ссудам | 9 | 1 |

1. КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Величина максимального кредитного риска на одного заемщика к капиталу, % | 50\*  минимум | 24 | 18 |
| Величина максимального кредитного риска на одного заемщика к активам за вычетом резервов, % | 5 | 1,5 |
| Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов, % | 50 | 70 | 25 |

*Для параметра «величина максимального кредитного риска на одного заемщика к капиталу за вычетом резервов» зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,5.*

1. КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА ОТРАСЛЯХ И ПРОДУКТАХ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Отраслевая концентрация кредитов ЮЛ и ИП (доля трех отраслей в кредитном портфеле), % | доля кредитов ЮЛ и ИП в кредитном портфеле\*  минимум | 75 | 45 |
| Доля крупнейшей отрасли в портфеле ЮЛ и ИП, % | 50 | 20 |

1. КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА ПРОДУКТАХ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Продуктовая диверсификация кредитов ФЛ (продукт с максимальной долей), % | доля кредитов ФЛ в кредитном портфеле | 80 | 40 |

1. ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ ССУД

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Обеспечение с учетом залога ценных бумаг к кредитному портфелю без учета выданных МБК, % | 70 | 50 | 90 |
| Доля обеспеченных ссуд в общем объеме ссуд ЮЛ, ФЛ и ИП, % | 30\*  минимум | 40 | 90 |
| Доля ссуд, имеющих хорошее обеспечение в общем объеме ссуд ЮЛ, ФЛ и ИП, % | 20 | 80 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМ | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Обеспечение с учетом залога ценных бумаг к кредитному портфелю без учета выданных МБК, % | 70 | 50 | 90 |
| Доля обеспеченных ссуд в общем объеме ссуд ЮЛ, ФЛ и ИП, % | 30\*  максимум | 40 | 90 |
| Доля ссуд, имеющих хорошее обеспечение в общем объеме ссуд ЮЛ, ФЛ и ИП, % | 20 | 80 |

1. ПРОЧИЕ АКТИВЫ ПОД РИСКОМ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Расчетный уровень обесценения прочих активов под стрессом, % | 30 | 10 |

1. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПОД СТРЕССОМ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Отношение суммы выплат по выданным гарантиям и поручительствам к совокупному объему выданных гарантий и поручительств за последние 12 месяцев, % | 2,00 | 0,35 |

1. ПРИБЫЛЬНОСТЬ ПО РСБУ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность балансового капитала без учета волатильных компонентов, % | 10 | 4,5 | 12,0 |
| Рентабельность балансового капитала, % | 90 | 2,0 | 9,0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМ | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность балансового капитала без учета волатильных компонентов, % | 10 | 3,0 | 10,0 |
| Рентабельность балансового капитала, % | 90 | 1,0 | 7,0 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК НА САНАЦИИ, НЕ СОБЛЮДАЮЩИЙ НОРМАТИВ Н1.0 | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность активов без учета волатильных компонентов, % | 10 | 0,5 | 2,0 |
| Рентабельность активов, % | 90 | 0,2 | 1,5 |

1. ПРИБЫЛЬНОСТЬ ПО МСФО

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК | | |
| Показатель | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность балансового капитала (по прибыли после налогообложения), % | 4,0 | 12,0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНК, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМ | | |
| Показатель | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность балансового капитала (по прибыли после налогообложения), % | 3,0 | 10,0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНК НА САНАЦИИ, НЕ СОБЛЮДАЮЩИЙ НОРМАТИВ Н1.0 | | |
| Показатель | -1 | 1 |
| не более | не менее |
| Рентабельность активов (по прибыли после налогообложения), % | 0,5 | 2,0 |

1. СТРУКТУРНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЙ БАНК | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| Расходы на обеспечение деятельности к активам, % | 30 | ≥ 6 | ≤ 2 |
| Отношение операционных расходов к чистым доходам (CIR), % | 70 | ≥ 120  / < 0 | ≤ 55 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БАНК, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМ | | | |
| Показатель | Вес, % | -1 | 1 |
| Расходы на обеспечение деятельности к активам, % | 30 | ≥ 8 | ≤ 2 |
| Отношение операционных расходов к чистым доходам (CIR), % | 70 | ≥ 120  / < 0 | ≤ 55 |

1. ЛИКВИДНОСТЬ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вес, % | Системно значимый банк | | Банк, не являющийся системно значимым, с универсальной лицензией | | Банк с базовой лицензией | |
| -1 | 1 | -1 | 1 | -1 | 1 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - для банка с универсальной лицензией / соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования - для банка с базовой лицензией | 50\*  минимум | ≤ 18 | ≥ 54 | ≤ 20 | ≥ 60 | ≤ 20 | ≥ 60 |
| Скорректированный норматив мгновенной ликвидности (Н2 без учета Овм\*) | ≤ 14 | ≥ 42 | ≤ 18 | ≥ 55 | не оцен. | не оцен. |
| Устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 1 дня за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за 1 день приведет к нарушению норматива Н2) - для банка с универсальной лицензией / устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 1 дня за исключением субординированных депозитов (кредитов), и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за 1 день приведет к полному истощению запаса высоколиквидных активов) - для банка с базовой лицензией | ≤ 12 | ≥ 25 | ≤ 12 | ≥ 25 | ≤ 12 | ≥ 25 |
| Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет | 50 | ≤ 9,8 | ≥ 18,9 | ≤ 11 | ≥ 20 | ≤ 11 | ≥ 20 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 50\*  минимум | ≤ 55 | ≥ 80 | ≤ 55 | ≥ 80 | ≤ 55 | ≥ 80 |
| Скорректированный норматив текущей ликвидности (Н3 без учета Овт\*) | ≤ 48 | ≥ 64 | ≤ 48 | ≥ 70 | ≤ 48 | ≥ 70 |
| Устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств (доля привлеченных средств срочностью свыше 30 дней за исключением субординированных депозитов (кредитов) и иных средств без возможности досрочного изъятия на оцениваемом горизонте, досрочное изъятие которой за один месяц приведет к нарушению норматива Н3) | ≤ 25 | ≥ 45 | ≤ 25 | ≥ 45 | ≤ 25 | ≥ 45 |
| Показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ) | ≤ 102 | ≥ 120 | не оцен. | не оцен. | не оцен. | не оцен. |
| Соотношение ликвидных активов (Лат) и привлеченных средств за исключением субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет | 50 | ≤ 21 | ≥ 36 | ≤ 25 | ≥ 40 | не оцен. | не оцен. |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | (60/100)[[40]](#footnote-41)\*минимум | ≥ 110 | ≤ 70 | ≥ 110 | ≤ 70 | не оцен. | не оцен. |
| Скорректированный норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≥ 130 | ≤ 50 | ≥ 130 | ≤ 50 | не оцен. | не оцен. |
| Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ) | 40/0[[41]](#footnote-42) | ≤ 102 | ≥ 120 | не оцен. | не оцен. | не оцен. | не оцен. |

*У всех типов банков для параметров группы «ликвидность», кроме устойчивости запаса ликвидности к досрочному изъятию средств на горизонте одного дня и 30 дней и норматива чистого стабильного фондирования, зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,63.*

1. ДИВЕРСИФИКАЦИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ
   1. Диверсификация ресурсной базы по клиентам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Доля 10 крупнейших вкладчиков в пассивах банка, % | Минимум | 50 | 20 |
| Доля крупнейшего вкладчика в пассивах, % | 15 | 4 |

* 1. Диверсификация ресурсной базы по источникам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| не менее | не более |
| Доля важнейшего источника привлеченных средств в пассивах, % | Минимум | 80 | 40 |
| Доля выпущенных ценных бумаг в пассивах, % | 25 | 10 |

1. СТАБИЛЬНОСТЬ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ
   1. Динамика привлеченных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 | -1 | 1 |
| Динамика привлеченных средств за последние 12 месяцев, % | ≤ -20 | ≥ 10 | ≥ 50 | ≤ 15 |

* 1. Динамика привлеченных средств ЮЛ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 | -1 | 1 |
| Прирост привлеченных средств ЮЛ за последние 12 месяцев, % | ≤ -15 | ≥ 15 | ≥ 50 | ≤ 20 |

* 1. Динамика привлеченных средств ФЛ, включая ИП
     1. Динамика привлеченных средств ФЛ, включая ИП, за последние 12 месяцев

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 | -1 | 1 |
| Динамика привлеченных средств ФЛ за последние 12 месяцев, % | ≤ -15 | ≥ 15 | ≥ 35 | ≤ 20 |

* + 1. Максимальный месячный прирост средств ФЛ, включая ИП

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | -1 | 1 |
| Наибольшее за последние 12 месяцев месячное изменение привлеченных средств ФЛ, % | ≥ 8 | ≤ 4 |

1. СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Определение оценки | -1 | 1 |
| Стоимость привлеченных средств ФЛ за квартал | доля соответствующего источника в сумме привлеченных средств ФЛ, ЮЛ и прочих привлеченных средств | 1,05 \* БУДВ | 0,69 \* БУДВ |
| Стоимость привлеченных средств ЮЛ за квартал | 0,6 \* БУДВ | 0,1 \* БУДВ |
| Стоимость прочих привлеченных средств за квартал | 0,92 \* БУДВ | 0,39 \* БУДВ |

*БУДВ – средний в рассматриваемом квартале базовый уровень доходности вкладов по договорам с физическими лицами в российских рублях на срок свыше одного года (процентов годовых). БУДВ с поправочным коэффициентом используется в качестве бенчмарка для оценки стоимости привлеченных средств не только ФЛ, но также ЮЛ и прочих кредиторов, поскольку наблюдается устойчивая в ретроспективе вплоть до нескольких лет корреляция стоимости указанных источников фондирования. Поправочные коэффициенты, существенно занижающие бенчмарки относительно БУДВ, установлены с учетом влияния на стоимость фондирования банков бесплатных ресурсов и ресурсов с низкой стоимостью, как средства на текущих счетах клиентов и контрагентов.*

1. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Определение оценки | -1 | 1 |
| Максимальная открытая валютная позиция по одной валюте, % капитала | Минимум | 9,5 | 6,0 |
| Балансирующая позиция в рублях, % капитала | 9,5 | 6,0 |
| Открытая валютная позиция по всем валютам, % капитала | 19,0 | 15,0 |
| Дельта между долей пассивов и активов с плавающей ставкой, % | 15,0 | 5,0 |
| Доля обремененных ценных бумаг и векселей в валовых активах, % | 17,0 | 5,0 |

*Для показателя «максимальная открытая валютная позиция по одной валюте» зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,64.*

*Для показателя «балансирующая позиция в рублях» зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,63.*

*Для показателя «открытая валютная позиция по всем валютам» зависимость балла от значения определяется степенной функцией с показателем степени, равным 0,63.*

1. При присвоении рейтингов небанковским кредитным организациям учитываются их особенности, связанные прежде всего со спецификой регулятивных требований к ним. [↑](#footnote-ref-2)
2. В случае если банк не исполняет вторую часть сделки прямого РЕПО (возврат привлеченных денежных средств), Агентство считает, что создается ситуация вынужденной реструктуризации долга: вместо исполнения денежного обязательства в качестве обслуживания долга кредитору передается портфель ценных бумаг. Для определения, является ли это событие дефолтом, Агентство проверяет, ухудшается ли положение кредитора в результате передачи ему портфеля ценных бумаг вместо денежной выплаты. Для этого выясняется рыночная стоимость портфеля ценных бумаг, находящаяся в залоге в рамках сделки РЕПО. В случае если стоимость портфеля превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки – дефолтом. Если стоимость портфеля меньше объема неисполненного обязательства, Агентство считает, что в результате вынужденной реструктуризации условия для кредитора ухудшились, а факт неисполнения второй части сделки РЕПО считает дефолтом. [↑](#footnote-ref-3)
3. За исключением субфактора «уровень проблемных ссуд», который оценивается на последнюю дату. [↑](#footnote-ref-4)
4. Веса субфакторов в составе показателя «прибыльность операций» для банков с базовой лицензией зависят от наличия / отсутствия отчетноcти по МСФО. [↑](#footnote-ref-5)
5. За исключением субфактора «CIR», который оценивается без «хвоста» (за последние 12 месяцев). [↑](#footnote-ref-6)
6. Веса субфакторов в составе показателя «структура ресурсной базы» зависят от выполнения / невыполнения критериев для оценки стоимости фондирования. [↑](#footnote-ref-7)
7. За исключением субфактора «процентные риски», который оценивается на последнюю дату. [↑](#footnote-ref-8)
8. Учитывается также репутация топ-менеджеров, освобожденных от должности после начала процедур уголовного преследования. [↑](#footnote-ref-9)
9. Репутация аудитора оценивается исходя из количества и размера клиентов банковского сектора, а также фактов заверения отчетности банков, которые впоследствии лишились лицензии (при наличии оснований полагать, что заверенная отчетность банков была недостоверна, а аудиторское заключение при этом было немодифицированным). [↑](#footnote-ref-10)
10. Здесь и далее связанность лиц между собой и (или) с объектом рейтинга определяется экспертным суждением Агентства на основе совокупности признаков взаимозависимости лиц, в качестве которых могут рассматриваться существенные пересечения по учредителям (акционерам) и (или) конечным бенефициарам (даже если их нет в структуре собственности, но у Агентства есть основания считать их таковыми) и органам управления (в том числе исторические и с учетом третьих лиц по отношению к лицам, возможная связанность которых оценивается), значительная финансовая взаимозависимость. Для определения кредитных рисков, приходящихся на связанных с банком лиц, выбирается наибольшая величина кредитного риска из расчетов Агентства (на основе форм отчетности по РСБУ 117, 118, 303 и с использованием открытых баз данных), данных анкеты и отчетности по МСФО. Нахождение лиц (включая объект рейтинга) под прямым или косвенным контролем государства не рассматривается как признак их связанности, если они не являются членами одной группы. Размер кредитного риска при расчете показателя может быть экспертно уменьшен на требования, имеющие условный рейтинговый класс не ниже ruAA- или имеющие обеспечение такого кредитного качества. Аналогично размер кредитного риска может быть увеличен на ту часть требований к связанным с банком лицам, кредитный риск по которым уменьшен в отчетности путем снижения фактически формируемых резервов на возможные потери относительно расчетного уровня за счет обеспечения, которое Агентство не считает соответствующим описанному выше кредитному качеству. Кроме того, кредитный риск, приходящийся на связанные стороны, может быть уменьшен на величину требований, возникших в рамках внутригруппового фондирования рыночных операций входящих в одну группу с банком лиц, если у Агентства нет сомнений, что конечные получатели средств (клиенты, заемщики, дебиторы) по фондированным банком операциям не являются связанными с банком. [↑](#footnote-ref-11)
11. При оценке рисков инвестиционной привлекательности регионов во внимание могут приниматься актуальные исследования состояние экономического здоровья российских регионов, проводимые Агентством. Например, исследование за 2019 год: <https://raexpert.ru/researches/regions/economic_health_regions_2020> [↑](#footnote-ref-12)
12. Источник информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 123, 135). [↑](#footnote-ref-13)
13. Здесь и далее коэффициент установлен исходя из соотношения дефолтности, уровня резервирования и обесценения ценных бумаг с аналогичными усредненными показателями по другим активам под риском. [↑](#footnote-ref-14)
14. Коэффициент установлен исходя из соотношения дефолтности и уровня резервирования гарантийного портфеля с аналогичными усредненными показателями по активам под риском. [↑](#footnote-ref-15)
15. В соответствии с разделом 1 формы 0409118. [↑](#footnote-ref-16)
16. При существенных различиях в оценке показателя по МСФО и РСБУ приоритет отдается международной отчетности при условии, что в МСФО влияние остальных участников группы на показатели концентрации кредитных рисков на отраслях и продуктах в консолидированной отчетности МСФО некритично. [↑](#footnote-ref-17)
17. Оборачиваемость ссудного портфеля может рассчитываться без учета искажающих экономический смысл показателя компонентов, к которым, например, могут быть отнесены уступка прав требования по ссудам, переоценка номинированных в иностранной валюте требований по ссудам. [↑](#footnote-ref-18)
18. Доля пролонгированных ссуд может рассчитываться без учета пролонгаций, не имеющих признаков вынужденного характера (то есть таких ссуд, которые могли быть погашены заемщиком без увеличения срока, что не оказало бы существенного влияния на его платежеспособность). [↑](#footnote-ref-19)
19. Доля ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П, в портфеле ссуд ЮЛ и ИП может рассчитываться без учета ссуд, классифицированных как реструктурированные только из-за изменения процентной ставки по ссуде, если такое изменение ставки соответствует рыночным тенденциям (например, осуществляется после изменения ключевой ставки Банка России) и не является вынужденным (не осуществляется во избежание дефолта заемщика. [↑](#footnote-ref-20)
20. Доля ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России №590-П, в портфеле ссуд ЮЛ и ИП может рассчитываться без учета ссуд, выданных заемщикам, имеющим формальные признаки отсутствия реальной деятельности, которые, по мнению Агентства, не характеризуют их финансовое состояние и платежеспособность. [↑](#footnote-ref-21)
21. Источник информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 711). [↑](#footnote-ref-22)
22. Источники информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 102, 110, 123) и годовые, полугодовые, квартальные отчеты по МСФО. [↑](#footnote-ref-23)
23. Учитываются следующие чистые доходы: от операций с ценными бумагами, от операций с производными финансовыми инструментами, от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и их переоценки. [↑](#footnote-ref-24)
24. CIR может быть рассчитан по МСФО, если у Агентства есть основания полагать, что данный тип отчетности позволяет наиболее полно оценить уровень операционной эффективности банка. [↑](#footnote-ref-25)
25. Источники информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 110, 125, 157) и данные анкеты банка по форме Агентства. [↑](#footnote-ref-26)
26. Источник информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 110, 117, 125, 135). [↑](#footnote-ref-27)
27. Здесь и далее высоколиквидные активы определяются как показатель LAM из регулятивной / управленческой отчетности банка, если такой учет ведется. В противном случае высоколиквидные активы рассчитываются Агентством как финансовые активы, которые могут быть востребованы банком в течение одного календарного дня и отвечающие регулятивным критериям для включения в состав высоколиквидных активов банков с универсальной лицензией. [↑](#footnote-ref-28)
28. Источник информации для данного раздела – отчетность кредитной организации по РСБУ (формы 101, 110, 119, 127, 128, 129, 634). [↑](#footnote-ref-29)
29. Под плавающей процентной ставкой понимается такая система начисления процентов, которая «привязана» к какому-либо внешнему по отношению к банку и заемщику индикатору. При этом в расчет принимаются только индикаторы, подверженные существенным колебаниям (более 2 п. п.) за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-30)
30. Базовый уровень доходности вкладов. [↑](#footnote-ref-31)
31. Здесь и далее эти органы управления считаются равнозначными и к ним применяются равные требования. [↑](#footnote-ref-32)
32. Независимый член СД не может являться основным собственником или представлять ключевых собственников, не может (ранее или на текущий момент) занимать должность в Правлении, являться сотрудником фирмы, оказывавшей объекту рейтинга аудиторские, юридические или консультационные услуги. [↑](#footnote-ref-33)
33. Комитет по вознаграждениям либоКомитет по кадрам и вознаграждениям, либо Комитет по назначениям и вознаграждениям, либо Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям, либо иной комитет схожего функционала при СД. [↑](#footnote-ref-34)
34. В один уровень может быть объединено несколько компаний, характеризующихся высокой транспарентностью финансовой и нефинансовой информации для неограниченно круга (в том числе, например, обладающих публичным кредитным рейтингом и (или) регулярно раскрывающих в открытом доступе отчетность по МСФО, включая аудиторское заключение к отчетности). [↑](#footnote-ref-35)
35. Free float, или public float, определяется как доля акций, которые держат инвесторы, за исключением:

    * доли во владении инвесторов, держащих более 5% всех акций компании (это могут быть основатели, высшее руководство, инсайдеры, стратегические держатели акций и т. д.);
    * акций, имеющих ограниченное хождение (например, выданные сотрудникам);
    * акций, принадлежащих инсайдерам (считается, что инсайдеры будут держать активы долгое время).

    [↑](#footnote-ref-36)
36. Due Diligence – формирование объективного представления об объекте инвестирования, позволяющее определить целесообразность финансовых вложений в рассматриваемый актив. [↑](#footnote-ref-37)
37. SMART – аббревиатура, включающая пять основных характеристик эффективной цели. Цель должна быть четкой (Specific), измеримой с помощью каких-либо показателей (Measurable), реальной в исполнении (Attainable), ориентированной на результат (Result-oriented) и привязанной к конкретным срокам (Time-bounded). [↑](#footnote-ref-38)
38. Размер кредитного риска при расчете показателя может быть экспертно уменьшен на требования, имеющие условный рейтинговый класс не ниже ruAA- или имеющие обеспечение такого кредитного качества. Аналогично размер кредитного риска может быть увеличен на ту часть требований к связанным с банком лицам, кредитный риск по которым уменьшен в отчетности путем снижения фактически формируемых резервов на возможные потери относительно расчетного уровня за счет обеспечения, которое Агентство не считает соответствующим описанному выше кредитному качеству. [↑](#footnote-ref-39)
39. В случае если отнесение банка к 3-й (или ниже) классификационной группе в соответствии с указанием Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» связано с финансовыми показателями, данный фактор будет отражен в первичной оценке кредитоспособности (при оценке финансовых показателей), в связи с чем дополнительный учет данного фактора в виде выставления стресс-фактора не требуется. [↑](#footnote-ref-40)
40. Распределение весов показателей, характеризующих сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте, приведено для банков и банков, не являющихся системно значимыми. [↑](#footnote-ref-41)
41. Распределение весов показателя, характеризующего выполнение норматива НЧСФ, приведено для системно значимых банков и банков, не являющихся системно значимыми. [↑](#footnote-ref-42)