

МЕТОДОЛОГИЯ ПРИСВОЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ БАНКАМ И БАНКОВСКИМ ГРУППАМ ПО МЕЖДУНАРОДНОЙ ШКАЛЕ

Методология существенно пересмотрена, ниже перечислены основные изменения.

1. Изменен подход к определению оценки собственной кредитоспособности рейтингуемого лица. Новый подход основан на использовании бизнес-профиля в качестве якорного фактора, тогда как факторы финансового профиля выступают ключевыми факторами риска, корректирующими оценку якорного фактора.
2. Добавлен новый субфактор «Устойчивость бизнес-модели», который комплексно оценивает положение на рынке (кредитования, розничных пассивов, капитала), а также диверсификацию и репутацию.
3. Оценка бизнес-профиля определяется путем матричного сопоставления двух субфакторов: «Операционная среда» и «Устойчивость бизнес-модели».
4. Шкалы оценок всех факторов/субфакторов унифицированы: субфакторы «Операционная среда» и «Устойчивость бизнес-модели» оцениваются по 16-балльной шкале, остальные субфакторы/факторы оцениваются по 5-балльной шкале.
5. Сравнение с сопоставимыми банками перенесено из завершающего этапа присвоения ОСК на уровень якорной оценки. Само сравнение уточнено и дополнено.
6. Максимальное влияние всех корректировок для каждого фактора/субфактора ограничено двумя баллами.
7. Изменены диапазоны перевода показателей в факторы.
8. Переменная «Диверсификация бизнеса» из корректировки преобразована в субфактор бизнес-профиля, при этом оценка субфактора была модифицирована и уточнена.
9. Удалена корректировка «Устойчивость бизнес-модели» из оценки бизнес-профиля.
10. Удалена корректировка «Объем кредитования правительства банковской системой» из оценки субфактора «Операционная среда».
11. Удалена корректировка «Динамика проблемной задолженности и история убытков при реализации кредитного риска» из оценки фактора «Риск-профиль».
12. Удалены корректировки «Зависимость от средств, привлеченных от связанных лиц» и «Зависимость от регуляторных источников фондирования» из оценки фактора «Фондирование и ликвидность».
13. Удалены корректировки «Доступ к капиталу» и «Политика по управлению капиталом» из оценки фактора «Достаточность капитала».
14. Методология дополнена Приложением 2, содержащим информацию, раскрываемую в соответствии с требованиями законодательства.
15. Редакторские правки по тексту.

(С) 2025

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Большой Гнездиновский пер., д. 1, стр. 2
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.