**Изменения в методологиях**

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам (Республика Казахстан)**

1. «Рейтинг самостоятельной кредитоспособности» заменен на «оценка собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. В факторе «Деловая репутация»:
   * дополнено:

При анализе события, отвечающего нескольким условиям применения вычета, выбирается пункт с наибольшей корректировкой.

* + нижняя граница вычета в ряде критериев изменена с 0,5 до 0,25.
  + уточнено:

Оценка фактора «Деловая репутация» ограничивается баллом 0,25 **(ранее 0,5),** даже если сумма вычетов по таблице выше составляет 0 баллов, в случае если у банка нет публичной кредитной истории (рыночных выпусков облигаций).

1. Фактор «Концентрация кредитных рисков на клиентах» дополнен:

Обновленная редакция:

Балл по фактору «Концентрация кредитных рисков на клиентах» может быть снижен вплоть до -1, **если за последние 12 месяцев банк допускал нарушение, и/или ожидается нарушение нормативов концентрации риска в ближайшее время (или на горизонте действия рейтинга), и это повышает риски применения регулятивных мер воздействия**.

1. В факторе «Стратегическое обеспечение» обновлен критерий:

Действующая редакция:

Банк имеет в наличии все необходимые стратегические документы (поквартальный финансовый план на год, детализированная по годам стратегия развития на три-пять лет);

Обновленная редакция:

Банк имеет в наличии необходимые стратегические документы (например, среднесрочная и/или долгосрочная стратегия, поквартальный финансовый план на год и так далее.)

1. Технические правки.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам (Республика Беларусь)**

1. «Рейтинг самостоятельной кредитоспособности» заменен на «оценка собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. В факторе «Деловая репутация» нижняя граница вычета в ряде критериев изменена с 0,5 до 0,25.
2. Фактор «Достаточность и качество капитала» дополнен:

Действующая редакция:

Если, по мнению Агентства, велик риск нарушения нормативов достаточно капитала, установленных национальным регулятором, балл может быть снижен вплоть до -1.

Обновленная редакция:

Балл за достаточность и качество капитала может ограничиваться -1, если за последние 12 месяцев банк допускал нарушение, и/или ожидается нарушение регулятивных нормативов достаточности капитала в ближайшее время (или на горизонте действия рейтинга), и это повышает риски применения регулятивных мер воздействия.

1. Фактор «Концентрация кредитных рисков на клиентах» дополнен:

Обновленная редакция:

Балл по фактору «Концентрация кредитных рисков на клиентах» может быть снижен вплоть до -1, **если за последние 12 месяцев банк допускал нарушение, и/или ожидается нарушение нормативов концентрации риска в ближайшее время (или на горизонте действия рейтинга), и это повышает риски применения регулятивных мер воздействия**.

1. В факторе «Стратегическое обеспечение» обновлен критерий:

Действующая редакция:

Банк имеет в наличии все необходимые стратегические документы (поквартальный финансовый план на год, детализированная по годам стратегия развития на три-пять лет);

Обновленная редакция:

Банк имеет в наличии необходимые стратегические документы (например, среднесрочная и/или долгосрочная стратегия, поквартальный финансовый план на год и так далее.)

1. Внутренний стресс-фактор активно-пассивных операций и внутренний стресс-фактор ресурсной базы дополнены сноской:

Стресс-фактор используется, если в связи с выявленными признаками повышаются риски применения мер регулятивного воздействия.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности микрофинансовым компаниям**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности депозитариям**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. Из области применения методологии удалено ограничение для применения методологии для присвоения рейтингов организациям, имеющим банковскую лицензию («Данная методология не используется для присвоения рейтинга организациям, имеющим банковскую лицензию»).

Обновленная редакция:

В соответствии с настоящей методологией кредитное рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» (далее «Агентство» или «Эксперт РА») присваивает рейтинги кредитоспособности (далее – «кредитный рейтинг» или «рейтинг») депозитариям и спецдепозитариям (далее – «объект рейтинга», ОР, «компания» или «депозитарий/спецдепозитарий»), имеющим соответствующую лицензию Банка России.

Рейтинг по данной методологии присваивается только компаниям, доходы от депозитарной и (или) спецдепозитарной деятельности которых составляют не менее 50% выручки компании за последние 4 завершившихся квартала.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности факторинговым компаниям**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности организациям, осуществляющих микрофинансовую деятельность (Республика Казахстан)**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. Реализованы технические правки.

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности нефинансовым компаниям**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. Из определения квазикапитала исключена возможность учета письма собственника компании, в котором обозначены планы по финансированию объекта рейтинга, для целей подтверждения субординации обязательств.
2. Фактор «Общий уровень долговой нагрузки» дополнен: «В случае, если долг компании равен 0, фактор оценивается на 1.».
3. Фактор «Общий уровень процентной нагрузки» дополнен: «В случае, если процентные расходы равны 0, фактор оценивается на 1.».

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности нефинансовым компаниям (Республика Беларусь)**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. Из определения квазикапитала исключена возможность учета письма собственника компании, в котором обозначены планы по финансированию объекта рейтинга, для целей подтверждения субординации обязательств.
2. Фактор «Общий уровень долговой нагрузки» дополнен: «В случае, если долг компании равен 0, фактор оценивается на 1.».
3. Фактор «Общий уровень процентной нагрузки» дополнен: «В случае, если процентные расходы равны 0, фактор оценивается на 1.».

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности нефинансовым компаниям (Казахстан)**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».
2. В определении дефолта дополнена сноска, относящаяся к трактовке Агентством дефолта в случае неисполнения компанией второй части сделки прямого РЕПО.

Обновленная редакция:

В случае если стоимость портфеля **равна либо** превышает объем неисполненного обязательства, то Агентство не считает такую реструктуризацию ухудшающей условия для кредитора, а факт неисполнения второй части сделки дефолтом.

1. Из определения квазикапитала исключена возможность учета письма собственника компании, в котором обозначены планы по финансированию объекта рейтинга, для целей подтверждения субординации обязательств.
2. Фактор «Общий уровень долговой нагрузки» дополнен: «В случае, если долг компании равен 0, фактор оценивается на 1.».
3. Фактор «Текущий уровень долговой нагрузки» дополнен: «В случае, если выплаты по долгу равны 0, фактор оценивается на 1.».

**Методология присвоения рейтингов кредитоспособности региональным и муниципальным органам власти Российской Федерации**

1. Термин «рейтинг самостоятельной кредитоспособности» по тексту методологии заменен на «оценку собственной кредитоспособности».

**Методология присвоения рейтингов финансовой надежности негосударственным пенсионным фондам**

1. «Рейтинг самостоятельной финансовой надежности» заменен на «оценку собственной финансовой надежности».
2. В методологию включена ссылка: «Методология применяется в совокупности с методологией оценки внешнего влияния на кредитный рейтинг».
3. Анализ факторов «Доходность от размещения пенсионных резервов» и «Доходность от инвестирования пенсионных накоплений» приведен к трем последним завершившимся годам (ранее три года, предшествующих квартальной дате).
4. Изменены критерии оценки факторов «Доходность от размещения пенсионных резервов» и «Доходность от инвестирования пенсионных накоплений» (действующая редакция – 15/20%, обновленная – 12/18%).
5. Пересмотрены критерии применения фактора поддержки со стороны собственника.
6. Технические правки.