

Методика оценки кредитного риска и установления лимитов на банки -
резиденты

1. Определение рейтинга

1.1. Расчет рейтинга основывается на качественных и количественных показателях финансового состояния банка.

1.2. Финансовые показатели банка рассчитываются на основе данных регулярной банковской отчетности (формы 101 и 102 и формы 134) (см. таблицу 1), размещаемой (ежемесячно - форма 101 и 134, ежеквартально - форма 102) на интернет-сайте Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru), а также данных из открытых источников о долгосрочных рейтингах банков, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами. В случае если формы банковской отчетности изменяются вследствие изменения плана счетов или их публикация Центральным банком Российской Федерации прекращается, методология подлежит пересмотру.

Формулы расчета финансовых показателей.

Таблица 1.

Показатель	Формула расчета по форме №101
Межбанковские кредиты (МБК)	$30110 + 30114 + 30118 + 30119 + [32001+\dots+32010] +$ $+ [32101+\dots+32110] + [32201+\dots+32209] + [32301+\dots+32309]$ $+ \quad + 32401+32402$
Кредитный Портфель (КП)	$20311 + 20312 + 20315 + 20316 + 20317 + 20318 + \text{МБК} +$ $+ [44101+\dots+44109]+[44201+\dots+44210]+[44301+\dots+44310] +$ $+ [44401+\dots+44410]+[44501+\dots+44509]+[44601+\dots+44609] +$ $+ [44701+\dots+44709]+[44801+\dots+44809]+[44901+\dots+44909] +$ $+ [45001+\dots+45009]+[45101+\dots+45109]+[45201+\dots+45209] +$ $+ [45301+\dots+45309] + [45401+\dots+45409] + [45502+\dots+45509]$ $+ \quad + [45601+\dots+45608] + [45701+\dots+45708] +$ $[45801+\dots+45817] + \quad + [46001+\dots+46007] + [46101+\dots+46107]$ $+ [46201+\dots+46207] +$ $+ [46301+\dots+46307] + [46401+\dots+46407] + [46501+\dots+46507]$ $+ \quad + [46601+\dots+46607] + [46701+\dots+46707] +$ $[46801+\dots+46807] + \quad + [46901+\dots+46907] + [47001+\dots+47007]$ $+ [47101+\dots+47107] + \quad + [47201+\dots+47207]$ $+ [47301+\dots+47307] + 47402 + 47404 + \quad + 47406+ 47408 +$ $47410 + 47413 + 47415 + 47417 + \quad + 47420 + 47423 +$ $47701 + [47801+\dots+47803] + 47901+$ $+ [60804-60805]$
Вложения в государственные долговые	$50104 + 50105 + 50205 + 50206 + 50305 + 50306 +$ $[51201+\dots+51209] + [51301+\dots+51309]$

обязательства
(ГДО)

Вложения в
негосударствен-
ные ценные
бумаги (НЦБ) 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50118+ 50207 +
+ 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50218 + 50307 + 50308 +
+ 50309+ 50310 + 50311 + 50318 + 50505 + 50605 + 50606 +
+ 50607 + 50608 + 50618 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 +
+ 50718+ 50905+ [51401+...+51409] + [51501+...+51509] +
+ [51601+...+51609] + [51701+...+51709] +
[51801+...+51809]++[51901+...+51909] + [60101+...+60104] +
[60201+...+60205]

Рисковые Активы
(РА) КП + НЦБ

Защищенный
капитал банка
(ЗК) 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20315 + 20316 + 20401 +
+ 20402 + 20403 + 60401 + 60404 - 60405 - 60601 + 60701 +
+ 60702 + 61002 + 61008 + 61009 + 61010 + 61011 + 61209 +
61213+61210+61211+61212

Ликвидные
Активы (ЛА) 20202 + 20203 + [20206+...+20210] + 20302 + 20303 + 20305
+20308 + 20311 + 20312 + 20315+ 20316 + [20401+...+20403]
+ 30102 + 30104 + 30106 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 +
+ 30125 + 30208 + 30210+30211 + 30213 + 30215 + 30221 + +
30224 + 30402 + 30404 + 30406 + 30409 + 30602 + 30605 +
+ [31901+...+31904] + [32001+...+32004]
+[32101+...+32104] +[32201+...+32204] + [32301+...+32304]
+[31901+...+31904] +44101 + 44102 + 44103 + 44109 +
[44201+...+44204] +44210 + [44301+...+44304] + 44310 +
[44401+...+44404] + 44410 +
+ 44501 + 44503 + 44509 + 44601 + 44603 + 44609 + 44701 +
+ 44703 + 44709 + 44801 + 44803 + 44809 + 44901 + 44903 +
+ 44909 + 45001 + 45003+ 45009 + 45101 + 45103 + 45109 +
+ 45201 + 45203 + 45209 + 45301 + 45303 + 45309 + 45401 +
+ 45403+ 45409 + 45502 + 45508 + 45509 + 45601 + 45607 +
+ 45608 + 45701 + 45707 + 45708 + 46001 + 46002 + 46101
++ 46102 + 46201 + 46202 + 46301 + 46302 + 46401 + 46402
+ + 46501 + 46502 + 46601 + 46602 + 46701 + 46702 + 46801
+ + 46802 + 46901 + 46902 + 47001 +47002+ 47101 + 47102 +
+ 47201 + 47202 + 47301 + 47302+47402+47404+47406++
47408+47410+47413+47415+47417+47420 + 47423++
50104+50105+50106+ 50107 + 50108 + 50109 + 50110 +
50116 + + 50118 + 50205+ 50206 + 50305 + 50306 + 50605 +
50606 + + 50607 + 50608 + 50618 +
51201+51202+51301+51302++
51401+51402+51501+51502+51601+51602+51701++
51702+51801+51802+51901+51902

Обязательства до 20309+ 20310+ 20313+ 20314+ 30218+ 30219+ 32901+

востребования
 (OB)

52503+ 60320+
 +61501+30109+30111+30116+30117+30122+30123+30214+
 +30220+ 30222 + 30223+30227+30230+30231 +
 + 30232 + 30401+30403+30405++ 30408+30601+ 30603 +
 30604+30606+[31201+...+31203] +31210+
 + [31213+...+31216] + [31301+...+31304] +31310+
 + [31401+...+31404] +31410+ [31501+...+31504] +
 + [31601+...+31604] + [31701+...+ 31704] +[31801+...+ 31804]
 +40101+40105+40106+(40108–40109)+(40110–40111)+
 + 40116 + [40201+...+40206] + 40301 + 40302 + 40306 +
 + 40307 + 40312 + 40314 +404 + 405+406+407+408+
 + 40901 + 40902 + 40903+40905+ 40906 + (40907-40908)++
 [40909+...+40913] + 41001+41002+41101+41102+
 + 41201+41202 + 41301+41302+41401+41402+41501++
 41502+41601+41602+41701+41702+41801+41802++
 41901+41902+42001+42002+42101+42102+42201++
 42202+42301+42302 + 42309+42310+42501+42502++
 42601+42602 + 42609+42610+42701+42702 + 42801++
 42802+42901+42902 + 43001+43002+43101+43102++
 43201+43202+43301+43302 + 43401+43402 + 43501++
 43502+43601+43602 + 43701+43702+43801+43802++
 43901+43902+44001+44002 + 47401 + 47403+47405++ 47407
 + 47409 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47418 + + 47418
 + 47419 + 47422 + 47426 + 476 + 50407 + 50408 +
 + 52001+52101+52201+52301+52302+[52401+...+52407] +
 52501 +60301+60305 +60307 + 60309+60311+60313++ 60322
 + 60806 + 61301 + 61304

Срочные
 обязательства
 (CO)

[31204+...+31207] +31212 + [31217+...+31222] +
 + [31305+...+31309] + [31405+...+31409]+ [31505+...+31509]
 + [31605+...+31609] + [41003+...+41007] + [41103+...+41107]
 + [41203+...+41207] + [41303+...+41307] + [41403+...+41407]
 + [41503+...+41507] + [41603+...+41607] + [41703+...+41707]
 + [41803+...+41807] + [41903+...+41907] + [42003+...+42007]
 + [42103+...+42107] + [42203+...+42207] + [42303+...+42307]
 + [42311+...+42315] + [42503+...+42507] + [42603+...+42607]
 + [42611+...+42615] + [42703+...+42707] + [42803+...+42807]
 + [42903+...+42907] + [43003+...+43007] + [43103+...+43107]
 +[43203+...+43207] + [43303+...+43307] + [43403+...+43407]
 + [43503+...+43507] + [43603+...+43607] + [43703+...+43707]
 +[43803+...+43807] + [43903+...+43907] + [44003+...+44007]
 + [52002+...+52006] + [52102+...+52106] + [52202+...+52206]
 +[52303+...+52307] + 60338 + 60340 + 60342 + 60344

Суммарные
 обязательства (O)

OB + CO

Корпоративные [44601+...+44609] + [44701+...+44709] + [44901+...+44909] +

кредиты (КК)	+ [45001+...+45009] + [45201+...+45209] + [45301+...+45309]+ + [45601+...+45608] + 45806 + 45807 + 45809 + 45810 + 45812 + 45813 + 45819 + [46501+...+46507] + [46601+...+46607] + + [46801+...+46807] + [46901+...+46907] + [47101+...+47107]+ +[47201+...+47207] + [47301+...+47307]
Средства на расчетных и корреспондентск их счетах (РКС)	30109 + 30111 + 30116 + 30117 + 30122 + 30123 + 30214 + + 30220 + 30222 + 30223 + 30227 + 30230 + 30231 + 30232 + + 30401 + 30403 + 30405 + 30408 + 30601 + 30603 + 30604 + + 30606 + 31210 + 31213 + 31310 + 31410 + 31501 + 31601 + + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 + 40110 + 40116 + + [40201 +...+ 40206] + 40301 + 40302 + 40306 + 40307 + + 40312 + 40314 + [40401+...+40404] + 40406 + 40410 + + [40501+...+40505] +40601 + 40602 + 40603 + + [40701+...+40704] + [40802+...+40807] + [40809+...+40815] + [40817+...+40821]
Показатель	Формула расчета по форме №102
Чистая прибыль (ЧП)	(31001-31002)/количество кварталов прошедших с начала периода
Показатель	Формула расчета по форме №134
Собственн ый капитал (К)	000

1.3. Рейтинг определяется на основе следующих финансовых показателей:

1) Коэффициент надежности.

1.1) Общий коэффициент надежности. Характеризует защищенность рискованных активов собственным капиталом банка, которым будут погашены возможные убытки в случае списания (вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств) или обесценения активов.

$$k_1 = \frac{K}{PA}, \text{ где}$$

K - собственный капитал банка;

PA - рискованные активы банка.

1.2) Коэффициент защищенности капитала. Показывает долю активов размещенных в недвижимости, ценностях, оборудовании. Является косвенным показателем «устойчивости» банка: у банков, рассчитанных на кратковременное существование, как правило, данный коэффициент находится на низком уровне.

$$k_2 = \frac{ЗК}{К}, \text{ где}$$

ЗК - защищенный капитал банка;

К - собственный капитал банка.

2) Коэффициенты ликвидности.

2.1) Коэффициент мгновенной ликвидности. Показывает, насколько активно банк использует клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов, в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчетных текущих счетах, в какой мере их платежные поручения обеспечены возможностью банка быстро совершать платежи.

$$k_3 = \frac{ЛА}{ОВ}, \text{ где}$$

ЛА - ликвидные активы банка;

ОВ - обязательства до востребования банка.

2.2) Коэффициент текущей ликвидности. Характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в разумный срок - срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей.

$$k_4 = \frac{ЛА + ЗК}{О}, \text{ где}$$

ЛА - ликвидные активы банка;

ЗК – защищенный капитал банка;

О - суммарные обязательства.

2.3) Коэффициент ликвидных активов. Показывает долю ликвидных активов в величине рискованных активов, то есть ту долю активов, которая может быть реализована в короткий срок.

$$k_5 = \frac{ЛА}{РА}, \text{ где}$$

ЛА - ликвидные активы банка;

РА - рискованные активы.

3) Коэффициенты рентабельности.

3.1) Коэффициент рентабельности капитала. Характеризует эффективность использования капитала.

$$k_6 = \frac{ЧП}{К}, \text{ где}$$

ЧП - чистая прибыль банка за последний период;

К - собственный капитал.

3.2) Коэффициент рентабельности активов. Характеризует эффективность использования активов.

$$k_7 = \frac{ЧП}{РА}, \text{ где}$$

ЧП - чистая прибыль банка за последний период;

РА - рискованные активы.

4) Коэффициенты качества активов и пассивов (ресурсной базы).

4.1) Коэффициент k_8 :

$$k_8 = \frac{CO + K}{KK}, \text{ где}$$

CO - срочные обязательства банка;

K - собственный капитал банка;

KK - корпоративные кредиты.

4.2) Коэффициент, показывающий отношение безрисковых вложений к рисковому активам k_9 :

$$k_9 = \frac{ГДО}{РА}, \text{ где}$$

ГДО - государственные долговые обязательства;

РА - рискованные активы.

4.3) Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала k_{10} :

$$k_{10} = \frac{K}{O}, \text{ где}$$

K - собственный капитал банка;

O - совокупные обязательства.

4.4) Коэффициент соотношения средств на расчетных и корреспондентских счетах к рисковому активам k_{11} :

$$k_{11} = \frac{PKC}{РА}, \text{ где}$$

PKC - средства на расчетных и корреспондентских счетах;

РА - рискованные активы.

1.4. К полученным финансовым показателям применяется процедура нормирования. Значения коэффициентов на основе финансовых показателей оптимально надежного банка имеют следующие значения:

$k_1 = 0,5, k_2 = 0,5, k_3 = 1, k_4 = 1, k_5 = 0,5, k_6 = 0,12, k_7 = 0,1, k_8 = 2, k_9 = 0,1, k_{10} = 0,2, k_{11} = 0,2.$

1.5. Подразумевается, что оптимально надежный банк:

инвестирует в рискованные активы средства, в размере половины собственного капитала;

величина капитальных активов равна половине размера собственного капитала;

покрывает обязательства до востребования ликвидными активами;

сумма капитальных вложений и ликвидных активов покрывает суммарные обязательства;

размещает средства в активы с рыночной доходностью;

имеет устойчивую ресурсную базу;

и другие.

1.6. Абсолютные значения финансовых показателей приводятся к нормированным путем деления финансовых показателей банка на соответствующие показатели оптимально надежного банка.

1.7. Для расчета количественной оценки на основе качественной информации применяется следующий подход. Количественная оценка корректируется на основе перечня характеристик финансового состояния банка (см. Таблицу 2), наличие которых подразумевает однозначный ответ «да» или

«нет» с присвоением соответствующего значения «0» или «1», скорректированного на вес данного качественного показателя в оценке.

Коэффициенты на основе качественных показателей.

Таблица 2.

Коэффициент	Подразделение ответственное за предоставление информации	Обозначение	Да	Нет	Обозначение	Вес
Рост исков за последний отчетный период	Казначейство	Q1	1	0	b1	-0,1
Наличие негативного прогноза по рейтингу банка присвоенного международными рейтинговыми агентствами	Казначейство	Q1	1	0	b1	-0,1
Дефолты крупнейших заемщиков за последний отчетный период	Казначейство	Q2	1	0	b2	-0,1
Понижение (отозвание) рейтинга банка	Казначейство	Q3	1	0	b3	-0,2
Негативные публикации в СМИ (не единичного характера), в т.ч. о собственниках банка (аффилированных лицах)	Казначейство	Q4	1	0	b4	-0,2
Несоблюдение ежемесячных основных нормативов ЦБ	Казначейство	Q5	1	0	b5	-0,2
Повышение (присвоение) рейтинга банка	Казначейство	Q6	1	0	b6	0,2
Банк с участием государства/гос компаний в капитале	Казначейство	Q7	1	0	b7	0,3
Наличие встречных обязательств Госкорпорации и ее организаций в размере не менее 100 млн.руб. на дату оценки	Казначейство	Q8	1	0	b8	0,2

1.8. В случае, если на момент оценки действие лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации кредитной организации, приостановлено или лицензия отозвана, рейтинг банка понижается до минимального (СС) и значение кредитного лимита приравнивается к нулю.

1.9. Коэффициент долгосрочного рейтинга (Крейт) зависит от долгосрочного рейтинга банка, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch, существующего на дату расчета лимитов. Рейтинг трех агентств переводится в баллы по шкале от 0,015 до 0,45. (см. Таблицу 3).

Таблица 3.

Таблица перевода рейтинга, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch.

S&P	Moody's	Fitch	Баллы
AAA	Aaa	AAA	0,45
AA+	Aa1	AA+	0,45
AA	Aa2	AA	0,45
AA-	Aa3	AA-	0,45
A+	A1	A+	0,4
A	A2	A	0,4
A-	A3	A-	0,4
BBB+	Baa1	BBB+	0,4
BBB	Baa2	BBB	0,35
BBB-	Baa3	BBB-	0,3
BB+	Ba1	BB+	0,25
BB	Ba2	BB	0,2
BB-	Ba3	BB-	0,15
B+	B1	B+	0,1
B	B2	B	0,07
B-	B3	B-	0,03
CCC+	Caа1	CCC	0,015
CCC	Caа2		0,015
CCC-	Caа3		0,015
CC	Ca		0,015

1.10. Затем берется наименьший балл из трех положительных.

$$K_{рейт} = \min(\text{Баллы S \& P; Баллы Moody's; Баллы Fitch}).$$

1.11. При отсутствии рейтинга от всех трех агентств $K_{рейт} = 0$.

1.12. Рассчитанные количественные оценки на основе количественной и качественной информации агрегируются следующим образом:

$$\text{надежность: } P_1 = 0,5k_1 + 0,5k_2;$$

$$\text{ликвидность: } P_2 = 0,35k_3 + 0,35k_4 + 0,3k_5;$$

$$\text{рентабельность: } P_3 = 0,5k_6 + 0,5k_7;$$

$$\text{качество активов: } P_4 = 0,25k_8 + 0,25k_9 + 0,25k_{10} + 0,25k_{11}$$

1.13. Для вычисления максимального и минимального рейтинга используется сумма взвешенных значений количественных оценок R_{\min} и R_{\max} :

$$R_{\min} = \left[0,3P_1 + 0,3P_2 + 0,15P_3 + 0,25P_4 + \left[\sum_{i=1}^9 Q_i b_i \right] \right] * (1 + K_{\text{РЕЙТ}}).$$

$$R_{\max} = \left[0,3P_1 + 0,3P_2 + 0,15P_3 + 0,25P_4 + \left[\sum_{i=6,7,8}^3 Q_i b_i \right] \right] * (1 + K_{\text{РЕЙТ}})$$

2. Установление лимитов

2.1. Базовой величиной для расчета лимита принимается собственный капитал банка на последнюю отчетную дату, рассчитанный по форме отчетности №134 согласно формуле, приведенной выше.

2.2. Значение рейтинга трансформируется в величину кредитного лимита (выраженного в %) на основе таблицы соответствия рейтинга и лимита (см. Таблицу 4).

Таблица соответствия рейтинга и лимита. Таблица 4.

Рейтинг (%)		КЛ
AAA	98-100 (и более)	0,25
AA+	95-98	0,24
AA	90-95	0,23
AA-	85-90	0,22
A+	80-85	0,21
A	75-80	0,21
A-	70-75	0,21
BBB+	65-70	0,2
BBB	60-65	0,2
BBB-	55-60	0,2
BB+	50-55	0,18
BB	45-50	0,17
BB-	40-45	0,16
B+	35-40	0,15
B	30-35	0,14
B-	25-30	0,13
CCC+	20-25	0,12
CCC	15-20	0,11
CCC-	10-15	0,10
CC	5-10	0,05
	0 (и менее) -5	0

2.3. Для расчета значений минимального и максимального лимита базовая величина умножается на величины соответствующие R_{min} и R_{max} кредитного лимита (выраженного в %) (КЛ) банка. Таким образом, лимит для каждого банка рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Лимит}_{(\text{в рублях})}^{\min} = \text{КЛ}_{\%} \times \text{СК}_{(\text{в рублях})};$$

$$\text{Лимит}_{(\text{в рублях})}^{\max} = \text{КЛ}_{\%} \times \text{СК}_{(\text{в рублях})}$$

3. Оценка кредитного риска

3.1. Базовой величиной для оценки кредитного риска является величина вероятности наступления кредитного события, а также подверженность кредитному риску (ПКР), которая определяется как сумма остатков на расчетных счетах, депозитах, средств, инвестированных в покупку векселей и других ценных бумаг, а также производные финансовые инструменты (свопы, опционы и прочие), эмитированные банком.

3.2. После определения рейтинга полученный результат трансформируется в величину вероятности наступления кредитного события. Значение рейтинга трансформируется в величину вероятности наступления кредитного события в течении года (ВД) (выраженного в %) на основе таблицы соответствия рейтинга и вероятности дефолта. (см. таблицу5).

Таблица соответствия рейтинга и вероятности дефолта Таблица 5.

	Рейтинг (%)	ВД (%)
AAA	98-100 (и более)	0,29
AA+	95-98	0,31
AA	90-95	0,32
AA-	85-90	0,44
A+	80-85	0,56
A	75-80	0,68
A-	70-75	1,32
BBB+	65-70	1,97
BBB	60-65	2,61
BBB-	55-60	5,15
BB+	50-55	7,68
BB	45-50	10,22
BB-	40-45	15,74
B+	35-40	19,43
B	30-35	26,79
B-	25-30	35,4
CCC+	20-25	44,01
CCC	15-20	44,01
CCC-	10-15	44,01
CC	0 (и менее) -10	44,01

Методика оценки кредитного риска и расчета лимита на банки -
нерезиденты

1. Для расчета лимита на банк нерезидент используются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами Moody's, Standard&Poors, Fitch. Значение рейтинга определяется на основании таблицы 1 по формуле:

$$K_{РЕЙТ} = \min(\text{Баллы S \& P; Баллы Moody's; Баллы Fitch})$$

Таблица 1

Сопоставление рейтингов

S&P	Moody's	Fitch	<i>Крейт</i> _% (кредитный риск)
AAA	Aaa	AAA	0,25
AA+	Aa1	AA+	0,24
AA	Aa2	AA	0,23
AA-	Aa3	AA-	0,22
			0,21
A+	A1	A+	
			0,21
A	A2	A	
A-	A3	A-	0,21
BBB+	Baa1	BBB+	0,2
BBB	Baa2	BBB	0,2
BBB-	Baa3	BBB-	0,2
BB+	Ba1	BB+	0,18
BB	Ba2	BB	0,17
BB-	Ba3	BB-	0,16
B+	B1	B+	0,15
B	B2	B	0,14
B-	B3	B-	0,13
CCC+	Caа1		0,1
CCC	Caа2		0,07
CCC-	Caа3		0,05
CC	Ca	CCC	0

2. Для расчета значений лимита используется формула:

$$\text{Лимит}_{(\text{в рублях}) \text{ min}} = \text{Крейт}_{\%} * \text{СК}_{(\text{в рублях})} * \text{Кпрогноз}$$

где:

$\text{Крейт}_{\%}$ - доля в % от величины собственного капитала,

$\text{СК}_{(\text{в рублях})}$ - величина собственного капитала по отчетности на последнюю отчетную дату, руб.

Кпрогноз - корректирующий коэффициент, отражающий прогноз по повышению или понижению кредитного рейтинга (таблица 2).

Таблица 2

Определение значения Кпрогноз

Прогноз изменения рейтинга*	Значение коэффициента Кпрогноз
Позитивный	1,2
Стабильный	1
Негативный	0,8

* определяется для минимального рейтинга. Источник данных – оценка рейтинговых агентств.

3. В отдельных случаях по согласованию с Казначейством Госкорпорации, лимит на банк-нерезидент может быть установлен для банка – нерезидента, у которого отсутствует рейтинг, присвоенный одним из трех международных рейтинговых агентств Standard&Poor's, Moody's, Fitch. В данном случае, банк должен входить в первую тройку банков страны (по критерию величина активов), резидентом которой он является. Величина лимита на данный банк равна 10% собственного капитала банка на последнюю отчетную дату.

Методика оценки кредитного риска и расчета лимита
на небанковские кредитно-финансовые организации и на организации -
поручители, предоставляющие финансовое обеспечение договорных
обязательств контрагентов перед Госкорпорацией и ее организациями

1 Критерии оценки кредитного риска для небанковских кредитно-
финансовых организаций и организации-поручители:

1.1 Период совместной работы (месяцев) Госкорпорации «Росатом» и ее
организаций с контрагентом (К1).

1.2 Наличие случаев неисполнения обязательств (да/нет), (К2).

1.3 Наличие кредиторской задолженности (сопоставимой по объему и
срокам) Госкорпорации «Росатом» и/или ее организации перед контрагентом
(К3).

1.4 Показатель рентабельности финансово-хозяйственной деятельности
рассчитывается по формуле:

$K4 = \frac{\text{Прибыль от реализации за последний отчетный период (тыс. руб.)}}{\text{Выручка от реализации за последний отчетный период (тыс. руб.)}}$ Для
организаций, у которых отсутствует отчетность по РСБУ, за величину прибыли
от реализации принимается, величина net profit (loss), за величину выручку от
реализации принимается величина net trading income, соответствующие
показателям в отчетности по МСФО.

1.5 Показатель финансовой устойчивости рассчитывается по формуле:

$K5 = \frac{\text{Собственные средства контрагента (тыс. руб.)}}{\text{Валюта баланса контрагента на последнюю отчетную дату (тыс. руб.)}}$ Для организаций, у
которых отсутствует отчетность по РСБУ, за величину собственных средств
принимается величина equity, за величину валюты баланса принимается
величина total assets, соответствующие показателям в отчетности по МСФО.

2. Определение уровня кредитного риска на небанковские кредитно-
финансовые организации и организации-поручители

2.1 Определение показателя кредитного риска производится путем
суммирования полученных по каждому рассчитанному в п. 1 критерию баллов с
учетом их веса (табл.1). Расчет производится по формуле:

Показатель риска $= \sum \text{Вес критерия} * \text{Балл}$

2.2 Показатель кредитного риска имеет границы от 1 до 5, что
соответствует различному уровню риска неисполнения обязательств
контрагентами (табл. 2).

3. Если в отношении небанковской кредитно-финансовой организации или
организации-поручителя инициирована процедура несостоятельности
(банкротства), то показатель кредитного риска принимает максимальное
значение, данная информация предоставляется Казначейством.

Таблица 1

Определение показателя кредитного риска

Критерии	Вес показателя	5	4	3	2	1
Критерии истории совместной работы*	40%					
Период совместной работы (К1)	15%	≤ 1 мес.	от 1 до 6 мес. включительно	от 6 до 12 мес. включительно	от 1 до 3 лет включительно	> 3 лет
Количество случаев неисполнения обязательств / дефолта (К2)	15%	1 – отсутствуют 3- имелись разовые случаи (не более 2) 5 – систематически не исполняет				
Наличие кредиторской задолженности (сопоставимой по объему и срокам) Госкорпорации «Росатом» и/или ее организации перед контрагентом (К3).	10%	1 – более или в сопоставимом объеме 3 – в наличии (меньше чем объем сделки) 5 – нет встречных обязательств				
Финансово-хозяйственные показатели работы*	30%					
Рентабельность финансово-хозяйственной деятельности (К4)	10%	≤ 0%	от 0 до 4% включительно	от 4% до 10% включительно	от 10 до 20% включительно	>20%
Показатель финансовой устойчивости предприятия (К5)	20%	≤ 20%	от 20% до 30% включительно	от 30% до 40% включительно	от 40% до 50% включительно	>50%
Соотношение валюты баланса (выручки за предшествующий период) к сумме сделки**	30%	≤ 50%	от 50% до 100% включительно	от 100% до 200% включительно	от 200% до 500% включительно	>500%
ИТОГО	100%					

*Информация по критериям истории совместной работы и информация для расчета финансово-хозяйственных показателей работы предоставляется Казначейством

**для оценки показателя принимается наименьшее значение соотношения валюты баланса к сумме сделки или соотношение выручки за предшествующий период к сумме сделки.

Пример:

соотношение валюты баланса к сумме сделки	300%	
соотношение выручки за предшествующий период к сумме сделки	20%	Для оценки берем данный показатель, так как он меньше

Таблица 2

Определение уровня кредитного риска

Показатель кредитного риска	Уровень кредитного риска
1-2	Слабый риск
2-3	Умеренный риск
3-4	Сильный риск
4-5	Критический риск

4. Расчет лимита на небанковские кредитно-финансовые организации

4.1 Чистые Активы (ЧА) рассчитываются по формуле:

ЧА = (нематериальные активы + основные средства + незавершенное строит + доходные вложения в мат ценности + фин вложения (долгосрочные и краткосрочные) + запасы + НДС по приобретенным ценностям + дебиторская задолженность (краткосрочная и долгосрочная) + ДС+ прочие внеоборотные активы + прочие об активы – задолженность учредителей по взносам в УК) -

(заемные средства (долгосрочные и краткосрочные) + кредиторская задолженность (долгосрочная и краткосрочная) + оценочные обязательства + прочие долгосрочные обязательства + прочие краткосрочные обязательства).

Для организаций, у которых отсутствует отчетность по РСБУ за величину чистых активов принимается разница total assets и total liability, соответствующие показателям в отчетности по МСФО.

4.2 Лимит на небанковские кредитно-финансовые организации и на организации-поручители в процентах от значения Чистых Активов (ЧА) определяется в соответствии с таблицей 3.

Таблица 3

Лимит на небанковские кредитно-финансовые организации

Уровень кредитного риска	Слабый	Умеренный	Сильный	Критический риск
Процент от чистых активов (ЧА)	25%	20%	5%	0