

УТВЕРЖДЕН

Правлением РДК (АО)

Протокол № П-14/2020 от «05» октября 2020 года

**ПОРЯДОК
ФОРМИРОВАНИЯ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –
ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТАГЕНТА «РДК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**г. Москва
2020 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок формирования внутренних рейтингов кредитных организаций Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) (далее – Порядок) разработан в соответствии с Правилами организации системы управления рисками Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество).

1.2. Термины и определения, используемые в Порядке:

Внешний рейтинг	Рейтинг, присвоенный кредитной организации одним из следующих рейтинговых агентств: <ul style="list-style-type: none">– Standard&Poog’s (долгосрочный рейтинг в иностранной валюте);– Fitch Ratings (долгосрочный рейтинг в иностранной валюте);– Moody’s Investors Service (долгосрочный рейтинг в иностранной валюте);– АО «Эксперт РА»;– АКРА (АО);– Thomas Murray (рейтинг Public CSD Risk Assessment).
Внутренний рейтинг	Рейтинг, оцениваемый в соответствии с настоящим Порядком и применяемый в целях, определённых внутренними нормативными документами НКО.
НКО	Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество), НКО ЦК РДК (АО)

1.3. Термины и определения, явно не оговоренные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами организации системы управления рисками НКО и внутренними нормативными документами НКО.

1.4. Настоящий Порядок подлежит публикации на сайте НКО в сети Интернет.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЕЙТИНГА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Внутренние рейтинги кредитных организаций определяются в соответствии с настоящим Порядком с учётом значений их внешних рейтингов и экспертной оценки их финансового положения.

2.2. Определение внутреннего рейтинга проводится для кредитных организаций, которые являются или намереваются стать контрагентом или клиентом НКО.

2.3. Определение внутреннего рейтинга проводится для российских кредитных организаций, которые раскрыли на сайте Банка России или представили в НКО следующую бухгалтерскую (финансовую) отчётность (по форме, утверждённой Банком России):

2.3.1. Ежеквартально в течение 18 рабочих дней, следующих за отчётным кварталом:

- отчетность по форме 0409102 «Отчёт о финансовых результатах кредитной организации».

2.3.2. Ежемесячно в течение 18 рабочих дней, следующих за отчётной датой:

- отчетность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- отчетность по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»);
- отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

2.3.3. Ежегодно не позднее 5 августа года, следующего за отчетным годом:

- аудиторское заключение по результатам проверки деятельности кредитной организации за предыдущий год.

2.4. Определение внутреннего рейтинга проводится для иностранных кредитных организаций, которые представили в НКО финансовую отчетность по форме, установленной в НКО. Форма финансовой отчетности представляется иностранной кредитной организации по запросу.

2.5. Документы, представляемые в НКО в бумажной форме, должны быть подписаны уполномоченным лицом с проставлением печати организации.

2.6. В целях настоящего Порядка кредитная организация может также представлять в НКО документы, подписанные единоличным исполнительным органом этой кредитной организации или лицом, им уполномоченным, и содержащие актуальную информацию об установлении и (или) об изменении рейтингом агентством рейтинга этой кредитной организации.

2.7. Присвоенные внутренние рейтинги используются в целях контроля требований, предъявляемых к кредитным организациям – контрагентам и клиентам НКО, а также в иных целях.

2.8. Внутренний рейтинг иностранной кредитной организации, как правило, устанавливается как минимальное значение, определенное в соответствии с таблицей соответствия рейтинговых шкал иностранных кредитных рейтинговых агентств:

Внутренний рейтинг	Внешние рейтинги		
	Moody's Investors Service	Standard & Poor's	Fitch Ratings
AAA	не ниже Baa3	не ниже BBB-	не ниже BBB-
AA	не ниже Ba1	не ниже BB+	не ниже BB+
A+	не ниже Ba2	не ниже BB	не ниже BB
A-	не ниже Ba3	не ниже BB-	не ниже BB-
BBB	не ниже B1	не ниже B+	не ниже B+
BB+	не ниже B2	не ниже B	не ниже B
BB	не ниже B3	не ниже B-	не ниже B-
C	ниже B3	ниже B-	ниже B-

2.9. Внутренний рейтинг российской кредитной организации, как правило, устанавливается как минимальное значение, определенное в соответствии с таблицей соответствия рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств:

Внутренний рейтинг	Внешние рейтинги	
	Эксперт РА	АКРА
AAA	ruAAA	AAA(RU)
AA	не ниже ruAA	не ниже AA(RU)
A+	не ниже ruA+	не ниже A+(RU)
A-	не ниже ruA-	не ниже A-(RU)
BBB	не ниже ruBBB	не ниже BBB(RU)
BB+	не ниже ruBB+	не ниже BB+(RU)
BB	не ниже ruBB	не ниже BB(RU)

Внутренний рейтинг	Внешние рейтинги	
	Эксперт РА	АКРА
С	ниже ruBB	ниже BB(RU)

2.10. В целях определения внутреннего рейтинга кредитной организации может также применяться рейтинг иностранной рейтинговой организации Thomas Murray (рейтинг Public CSD Risk Assessment).

2.11. Кредитным организациям с капиталом менее 50 млрд рублей РФ внутренний рейтинг понижается на одну ступень.

2.12. Внутренний рейтинг может быть установлен кредитной организации на минимальном уровне, в том числе, в следующих случаях:

2.12.1. В случае нарушения на отчётную дату данной кредитной организацией одного или нескольких обязательных нормативов, предусмотренных требованиями нормативных актов Банка России;

2.12.2. Если данная кредитная организация не входит в реестр участников Системы страхования вкладов Агентства по страхованию вкладов и при этом является банком;

2.12.3. В случае наличия убытков по балансу на последнюю отчётную дату (по счету 706) в размере более 25% от величины собственных средств (капитала) на ту же отчётную дату;

2.12.4. Кредитным организациям, в случае отсутствия бухгалтерской (отчётности), перечень которой определен в п. 2.2. настоящего Порядка.

2.13. Внутренний рейтинг кредитной организации может быть скорректирован с учётом экспертной оценки. Экспертная оценка основывается на анализе данных бухгалтерской (финансовой) отчётности, анализе информационных данных рейтинговых агентств о причинах изменений, приостановлении или отзывах рейтингов кредитной организации и/или изменения прогнозов по ним, новостной информации и другой доступной НКО информации.

2.14. Для установления внутреннего рейтинга кредитной организации НКО вправе запросить у кредитной организации иные, не указанные в настоящем Порядке, документы.

2.15. Определённые в соответствии с настоящим Порядком внутренние рейтинги не публикуются, не распространяются и не передаются кредитным организациям, которым присвоен рейтинг, и третьим лицам.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также во внутренние нормативные документы НКО, до приведения настоящего Порядка в соответствие с такими изменениями, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам НКО.

3.2. При изменении организационной структуры НКО и/или наименования структурных подразделений до внесения соответствующих изменений в настоящий Порядок выполнение функций в рамках регламентируемого процесса осуществляется тем структурным подразделением, к компетенции которого по результатам вышеуказанного изменения будет относиться соответствующая функция.