

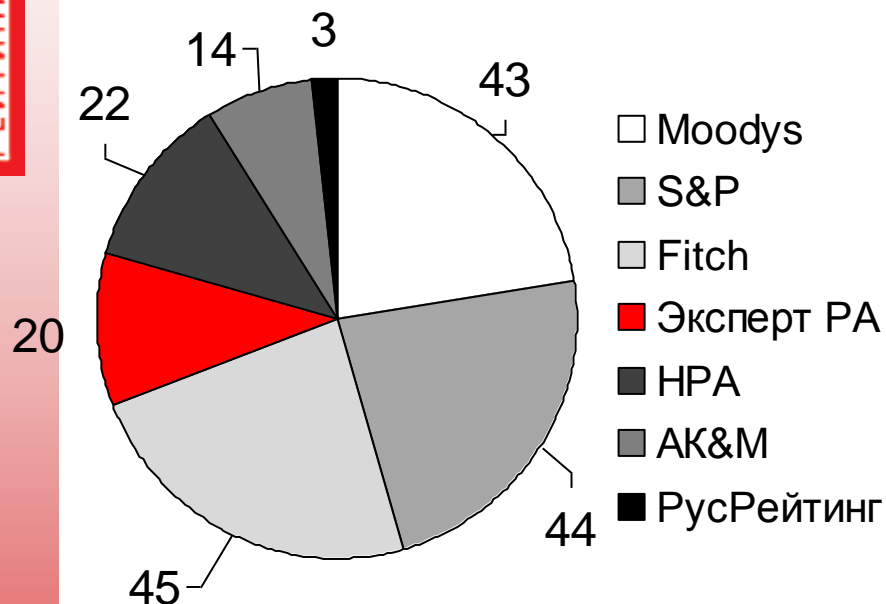
Использование ЦБ РФ рейтингов  
заемщиков банков для оценки  
кредитного риска в рамках  
110-и и 254-П.

**Павел Митрофанов**

Руководитель отдела  
корпоративных и инвестиционных рейтингов

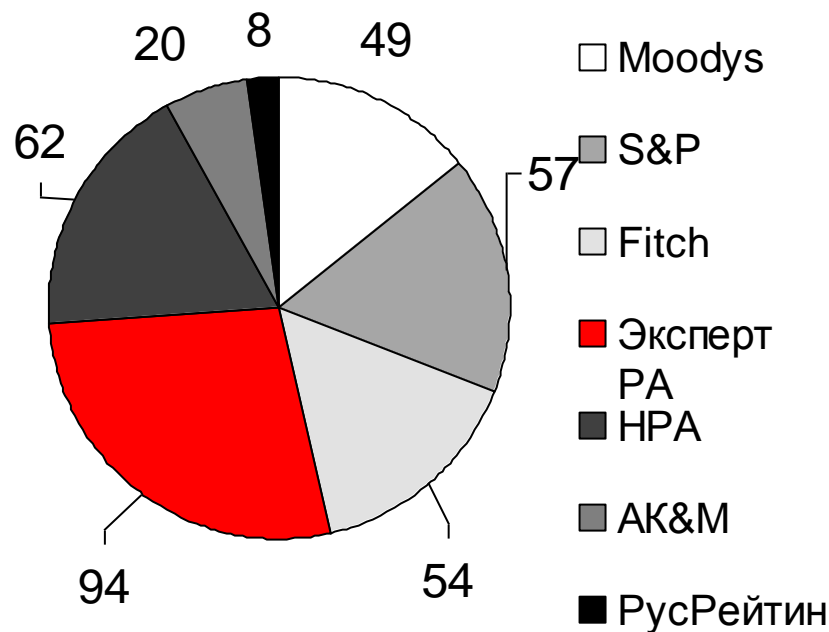
# Корпоративные заемщики полюбили рейтинги?

31.12.2011



191 кредитный рейтинг

01.11.2012



344 кредитных рейтинга

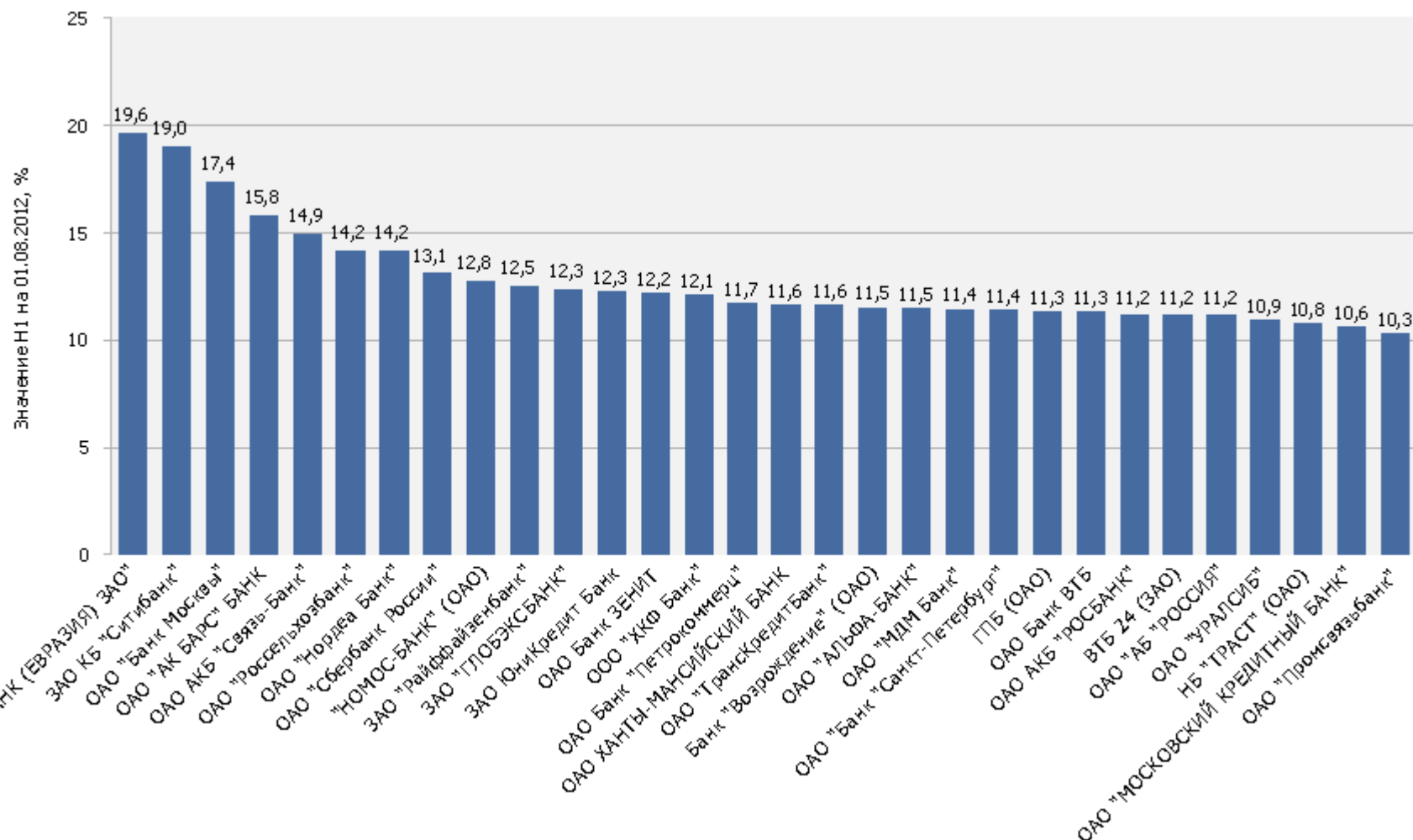
С июля 2012 г. действует новая редакция 110-и,  
с 2013 г. ожидается новая редакция 254-П

## Наиболее чувствительны к изменениям в 110-и крупные банки

По итогам июля 2012 г. средний норматив Н1 по топ-10 банков снизился на **0,5 проц. п.:**  
**до 12,6%**

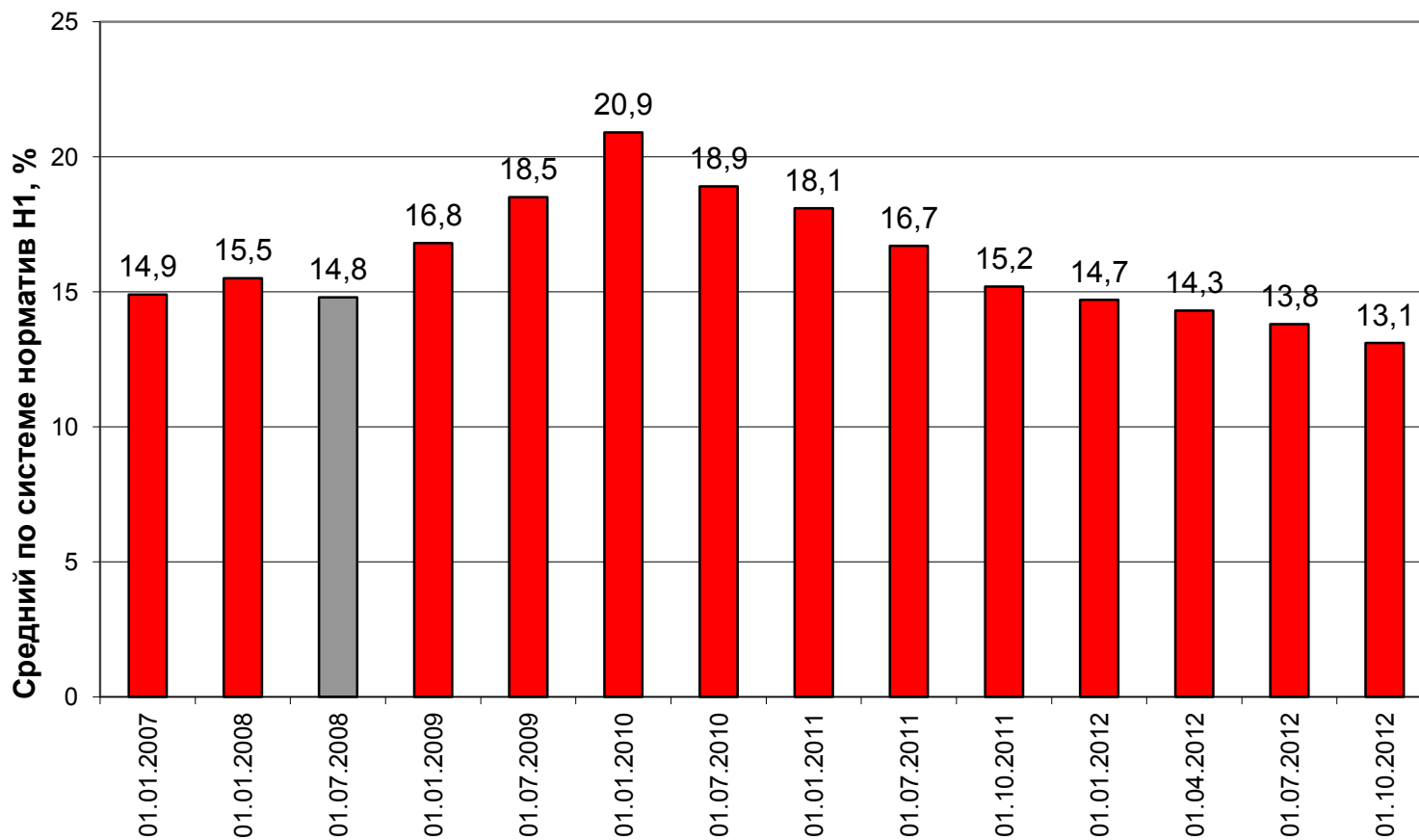
В целом по системе - снижение на 0,3 п. п., до 13,5%.

## 2/3 крупнейших банков – с Н1 ниже 13%



Источник: «Эксперт РА» по данным отчетности топ-30 банков

# Средний по системе Н1 опустился до минимального за 5 лет уровня



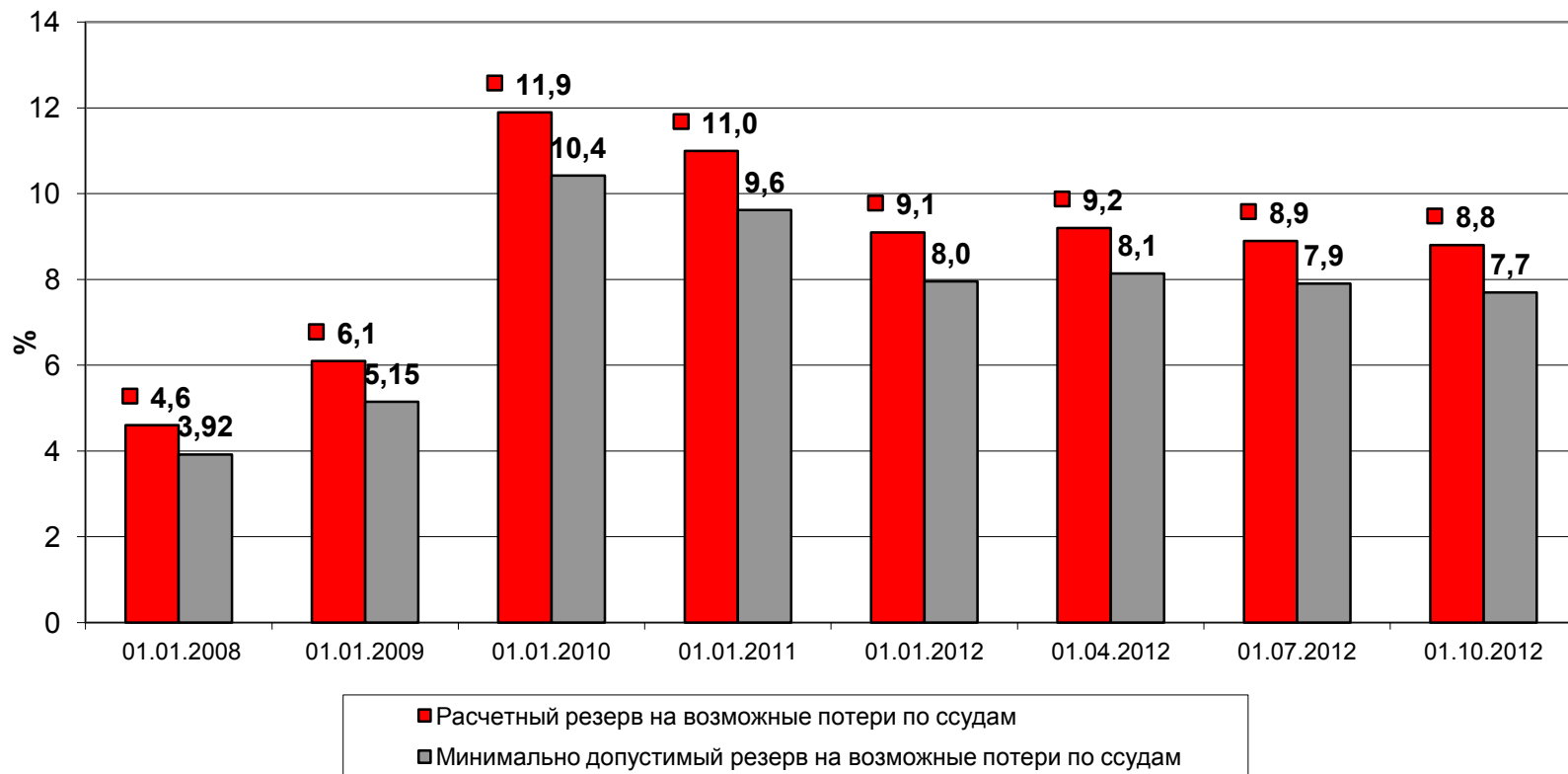
Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

## **Возможный эффект от поправок в 254-П - дальнейшее снижение достаточности капитала**

На ссуды, подпадающие под новые правила регулирования резервов, **может приходиться от 5 до 15% кредитного портфеля** банков из топ-100 по активам.

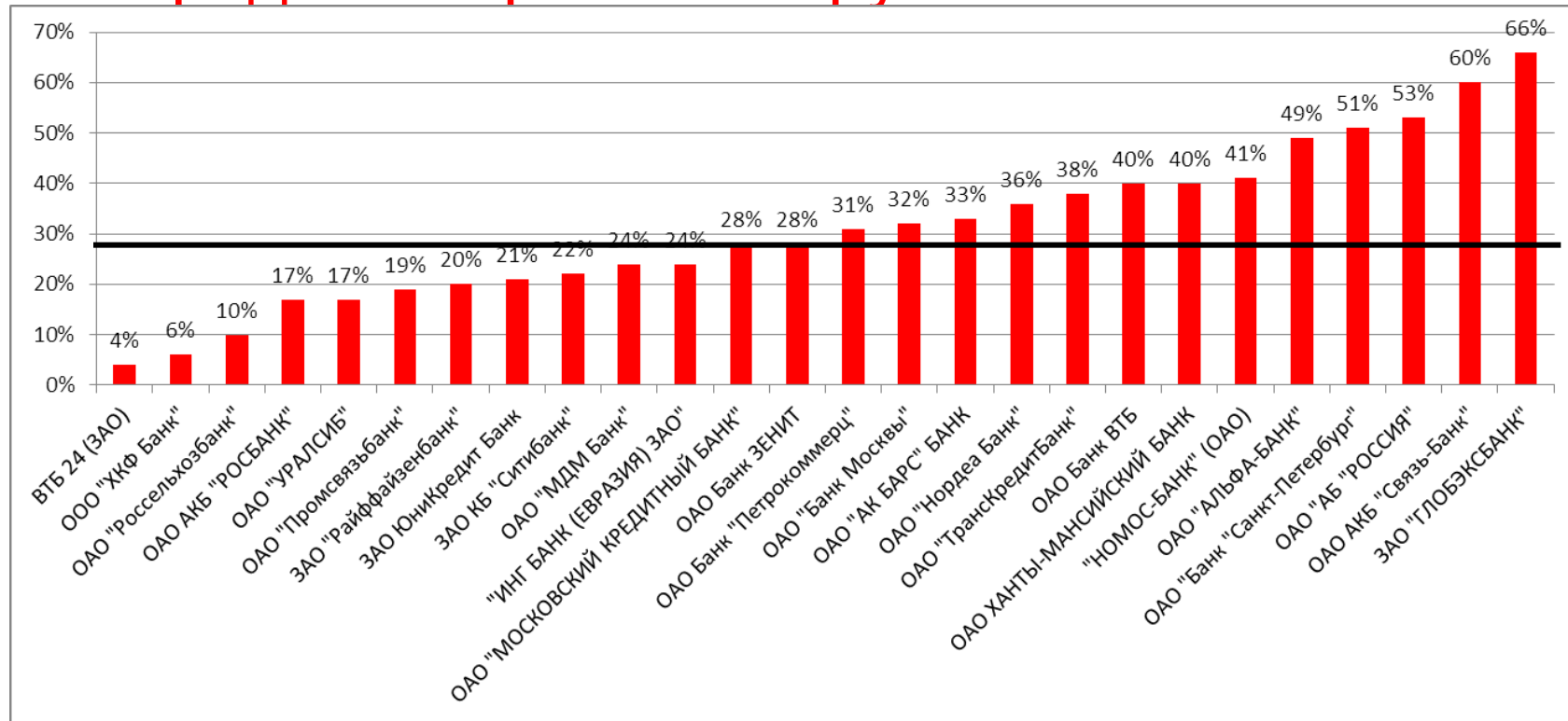
Давление на Н1 – до 0.5 проц. пункта на фоне снижения капитализации

# Банки создают резервы, близкие к минимально допустимым значениям



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

# Сохраняется высокая концентрация кредитных рисков в крупнейших банках



Источник: «Эксперт РА» по данным отчетности банков на 01.10.12 (без данных по Сбербанку и ГПБ)  
Примечание: пунктирной линией обозначено среднее по системе значение KSKR к активам на 01.10.12

Соотношение крупных кредитных рисков (KSKR) к активам за вычетом резервов у отдельных банков из ТОП-30 превышает среднерыночный уровень (28,4% на 01.10.12)

**Крупный кредитный риск** - сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% капитала банка

**KSKR** – совокупная величина крупных кредитных рисков банка



## **Рейтингование качественных заемщиков помогает избежать давления на нормативы**

**Газпромбанк:** значение Н1 по итогам июля стабильно (11,3%), несмотря на преобладание в активах корпоративного портфеля

Около 40 крупных и средних заемщиков получили публичные кредитные рейтинги до вступления в силу поправок в 110-и.

## **Новации в методике присвоения кредитных рейтингов**

- Больше внимание к возможностям поддержки со стороны материнских структур и собственников
- Учет специфики проектных строительных компаний
- Учет специфики холдинговых и инвестиционных компаний
- Запуск международной шкалы

# Содействие рейтингованию заемщиков – эффективный инструмент риск-менеджмента

- 1 рейтинг применим для всех банков
- Рейтинг должен быть публичным
- Издержки на получение могут компенсироваться снижением ставки или расширением лимита.

## Вопросы?

**Павел Митрофанов**

Руководитель отдела  
корпоративных и инвестиционных  
рейтингов «Эксперт РА»

[mitrofanov@raexpert.ru](mailto:mitrofanov@raexpert.ru)

(495) 225-34-44