

Критерии и требования к рейтингам контрагентов, эмитентов и финансовых инструментов

1. Обязательным условием при выборе контрагента по казначейским операциям является наличие у кредитной организации/компании – потенциального контрагента кредитного рейтинга:

- одного из российских кредитных рейтинговых агентств, аккредитованных Советом директоров Банка России (АКРА (АО) или АО «Эксперт РА», или ООО «НКР», или ООО «НРА») - для резидентов РФ;

- одного из международных кредитных рейтинговых агентств «S&P Global Ratings» или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service - для нерезидентов РФ

на уровне, соответствующем требованиям Положения № 658-П (в случае их наличия).

2. При открытии корреспондентских счетов НОСТРО (включая банковские счета в драгоценных металлах) НКЦ применяются критерии, установленные Положением 658-П для соответствующих типов счетов.

3. При размещении НКЦ средств ККО во вклады к банкам-контрагентам применяются следующие критерии:

- наличие у банков – резидентов Российской Федерации кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО); «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА»; «AAA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР»; «AAA|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»; или

- наличие у банков – резидентов Российской Федерации присвоенного иностранными национальными банками или иностранными регуляторами финансовых рынков статуса уполномоченного банка для осуществления переводов денежных средств в национальной валюте такого иностранного национального банка или иностранного регулятора финансового рынка; или

- наличие у банков – нерезидентов Российской Федерации кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже "BBB- " по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Baa3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

4. При размещении НКЦ свободных денежных средств, за исключением средств ККО, в межбанковские вклады (депозиты) (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах) к банкам-контрагентам применяются следующие критерии:

а. во вклады (депозиты):

- наличие у банков – резидентов Российской Федерации кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «AAA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «AAA|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»;

или

- наличие у банков – резидентов Российской Федерации присвоенного иностранными национальными банками или иностранными регуляторами финансовых рынков статуса уполномоченного банка для осуществления переводов денежных средств в национальной валюте такого иностранного национального банка или иностранного регулятора финансового рынка;

или

- наличие у банков-нерезидентов Российской Федерации, иностранных юридических лиц полномочий осуществляющих в соответствии со своим личным законом функции, аналогичные функциям центрального контрагента, клиринговой организации, организатора торговли и (или) расчетного депозитария, и рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже "BBB-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "БааЗ" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service»; и(или) присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «AAA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «AAA|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»;

или

- наличие у банков-нерезидентов Российских Федераций статуса национального (центрального) банка государств, являющихся участниками Содружества Независимых Государств;

b. в иностранную валюту государств, имеющих суверенный кредитный рейтинг, в том числе иностранного государства, суверенный кредитный рейтинг которого используется для определения кредитоспособности стран, входящих в международное объединение и использующих иностранную валюту в качестве национальной не ниже уровня, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»;

c. в драгоценные металлы:

- наличие кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»;

и(или) на уровне не ниже "BB-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Ba3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service».

d. в инструменты, не соответствующие требованиям, установленным подпунктами а. – с. настоящего пункта, в случаях приобретения квалифицированным центральным контрагентом инструментов в целях исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга и (или) случаях приобретения инструментов в рамках своей деятельности как стороны всех договоров, обязательства из которых подлежат включению в клиринговый пул, а также в случаях осуществления операций купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и (или) иных инструментов при полном предварительном обеспечении исполнения участником клиринга своих обязательств и операций купли-продажи драгоценных металлов, если расчеты осуществляются на условии полной предположки драгоценных металлов со стороны контрагента квалифицированного центрального контрагента.

В случае одновременного наличия у контрагента по сделке кредитного рейтинга, присвоенного национальным кредитным рейтинговым агентством, и кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, применяется кредитный рейтинг, присвоенный национальным кредитным рейтинговым агентством.

5. При осуществлении НКЦ вложений в ценные бумаги применяются следующие критерии:

5.1. к эмитентам корпоративных ценных бумаг (в том числе являющимся компаниями специального назначения (special purpose vehicle, SPV) и к эмитентам - субъектам или муниципальным образованиям Российской Федерации:

- наличие у эмитента кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»; и (или)
- наличие у выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»; и (или)
- наличие у юридического лица, являющегося поручителем (гарантом) по соответствующему выпуску ценных бумаг, кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»; и(или)
- наличие выпуска облигаций эмитента в котировальном списке первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж; и (или)
наличие у юридического лица - нерезидента, являющегося поручителем (гарантом) по соответствующему выпуску ценных бумаг, кредитного рейтинга на уровне, не ниже указанного в пункте 5.2 настоящего Положения.

При одновременном наличии кредитного рейтинга эмитента и кредитного рейтинга выпуска ценной бумаги применяется кредитный рейтинг выпуска ценной бумаги.

5.2. к эмитентам государственных (правительственных) ценных бумаг, не являющимся резидентами Российской Федерации:

- наличие у эмитента кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже "AA-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Aa3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service"; и(или)
- наличие у выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже "AA-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Aa3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service"; и(или)
- наличие у юридического лица, являющегося поручителем по соответствующему выпуску ценных бумаг, кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже "AA-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Aa3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

5.4. При осуществлении НКЦ вложений в государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги Банка России, в том числе в рамках приема указанных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, ограничения по рейтингам не устанавливаются.

6. При размещении НКЦ свободных денежных средств, за исключением средств ККО, в производные финансовые инструменты с базисными активами, указанными в пункте 5 и пп. b и c пункта 4 настоящего приложения, в договоры РЕПО, предметом которых являются ценные бумаги, указанные в пункте 6 настоящего приложения, в межбанковские кредиты (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах) к банкам-контрагентам применяются следующие критерии:

- наличие у банков кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «A-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА»; и (или)

рейтинга долгосрочной кредитоспособности в иностранной валюте, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже "BB-" по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" и(или) "Fitch Ratings", и(или) "Ba3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

В случае одновременного наличия у контрагента кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, применяется кредитный рейтинг, присвоенный кредитным рейтинговым агентством.

7. Совершение операций РЕПО допускается только с ценными бумагами, отвечающими требованиям пунктов 5 и 8 настоящего Приложения.

8. При совершении НКЦ операций с финансовыми инструментами, не перечисленными в пунктах 2 -7 настоящего Приложения, к контрагентам и эмитентам применяются следующие критерии:

- наличие кредитного рейтинга контрагента – резидента РФ и (если применимо) финансового инструмента, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) и(или) «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», и(или) «А-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НКР», и(или) «А-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства ООО «НРА», и(или) суверенного кредитного рейтинга, объектом которого является иностранное государство или блок стран, использующих иностранную валюту в качестве национальной, как наивысшего среди представленных в таком блоке стран (для денежных средств в иностранной валюте), и(или) кредитного рейтинга эмитента и(или) кредитного рейтинга выпуска ценных бумаг, и(или) кредитным рейтингом юридического лица;
- наличие кредитного рейтинга контрагента – нерезидента РФ и (если применимо) финансового инструмента, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже «BB-» по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" или "Fitch Ratings", или "Ba3" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

9. Для отдельных банков-контрагентов могут быть установлены специальные критерии по решению Наблюдательного совета НКЦ. При этом такие критерии должны соответствовать требованиям Положению № 658-П.

10. Ограничения, предусмотренные пунктами 1-8 настоящего Приложения, не распространяются на случаи приобретения НКЦ активов в рамках процедур дефолт-менеджмента.