BIK Ratings

МЕТОДОЛОГИЯ ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА НАДЕЖНОСТИ ПОСТАВЩИКА УСЛУГ

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
методологического комитета
от 3 апреля 2025 г. № 4

МЕТОДОЛОГИЯ ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА НАДЕЖНОСТИ ПОСТАВЩИКА УСЛУГ ООО «БИК Рейтингс»

Оглавление

Область и особенности применения 4
Рейтинговая шкала 7
Краткий обзор показателей 8
Базовый уровень рейтинга 10
1. История деятельности 11
2. Финансовая надежность.... 13
3. Оценки клиентов.... 15
4. Характеристики клиентской базы 17
5. Кадровые характеристики 19
6. Система управления рисками 20
Корректирующие факторы 22
1. Наличие негативных фактов.... 22
2. Соблюдение принципов устойчивого партнерства 22
3. Дополнительный модификатор 23

Приложение 1. Исходная информация, необходимая для оценки надежности поставщика услуг, осуществляемой BIK Ratings

Приложение 2. Отраслевые нормативы показателей финансовой надежности поставщика услуги

Область и особенности применения

Данная методология применима для оценки организаций – резидентов Республики Беларусь, резидентов государств-членов ЕАЭС, а также резидентов третьих стран.

Рейтинг надежности поставщика услуг, полученный с использованием данной методологии, отражает оценочное мнение ООО «БИК Рейтингс» (далее – BIK Ratings) о его способности выполнять свои обязательства по оказанию услуги в срок и в соответствии с согласованными условиями.

Оценка надежности поставщика услуг основывается на информации, предоставляемой заказчиком (поставщиком услуг) и/или информации, находящейся в свободном доступе. BIK Ratings не несет ответственность за недостоверность предоставленных заказчиком (поставщиком услуг) данных и любые ошибки и/или неточности, которые могут содержать исходные материалы заказчика (поставщика услуг).

Случаи, в которых BIK Ratings вправе отказаться от оценки надежности поставщика услуг или пересмотра действующего рейтинга надежности поставщика услуг и/или отзывает рейтинг:

- выявление факта недостоверности предоставленной заказчиком (поставщиком услуг) информации;
- ликвидация поставщика услуг или его реорганизация в форме присоединения, слияния, разделения, а также банкротство поставщика услуг;
- кардинальное и внезапное изменение бизнес-модели поставщика услуг при отсутствии данных у BIK Ratings о планируемых преобразованиях;
- поставщик услуг непрерывно ведет свою финансово-хозяйственную деятельность сроком менее 9 месяцев или с момента кардинального изменения бизнес-модели поставщика услуг прошло менее 9 месяцев;
- введение санкций против поставщика услуг.

Рейтинг надежности поставщика услуг также отзывается в случае истечение срока действия договора на оказание дополнительных услуг или его расторжение.

При обнаружении ошибок в расчетах, которые повлияли или могут повлиять на оценку поставщика услуг, BIK Ratings проводит анализ данных ошибок и пересмотр присвоенного рейтинга.

Рейтинг надежности поставщика услуг, присвоенный BIK Ratings, не будет отражать его качество в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, непосредственно повлиявших на деятельность поставщика услуг. К таким обстоятельствам относятся:

- природные явления, носящие стихийный характер (эпидемия, сильный шторм, циклон, ураган, торнадо, буря, наводнение, нагромождение снега, град,

замерзание водных артерий, портов, перевалов, землетрясение, пожар, засуха, проседание и сдвиг почвы, другие стихийные бедствия);

- чрезвычайные ситуации в общественной жизни (угроза войны, вооруженный конфликт или серьезная угроза такого конфликта, включая, но не ограничиваясь вражескими атаками, блокадами, военным эмбарго, действия иностранного врага, всеобщая военная мобилизация, военные действия, объявленная и необъявленная война, действия общественного врага, возмущения, акты терроризма, диверсии, пиратства, беспорядки, вторжение, блокада, революция, мятеж, восстание, массовые беспорядки, экспроприация, захват предприятий, реквизиция, общественная демонстрация, забастовка, авария, противоправные действия третьих лиц, пожар, взрыв);
- запретительные действия (акты) государства (введение комендантского часа, карантина, длительные перерывы в работе транспорта, эмбарго, запрет (ограничение) экспорта/импорта и т. п.).

Непосредственное влияние форс-мажорных обстоятельств на деятельность поставщика услуг подразумевает под собой случаи, когда наступление одного или более из вышеперечисленных форс-мажорных обстоятельств привело к снижению его выручки более чем на 50% за следующий квартал с момента наступления форс-мажорных обстоятельств по отношению к аналогичному кварталу предыдущего года и/или влияет на ухудшение качества реализуемой продукции и/или приводит к неисполнению договорных обязательств.

Данная методология не может применяться частично, поэтому никакие заключения, сделанные на основании части настоящей методологии, не могут рассматриваться в качестве полноценных выводов. Присвоение/пересмотр действующего рейтинга надежности поставщика услуг может быть осуществлено только на основании комплексного анализа в рамках данной методологии.

Рейтинг надежности поставщика услуг действителен один год с даты его присвоения. Если по истечении года с даты присвоения/пересмотра действующего рейтинга надежности поставщика услуг BIK Ratings не пересматривает данный рейтинг, то рейтинг считается отозванным.

BIK Ratings не допускает отступлений от настоящей методологии на систематической основе. Данная методология может быть пересмотрена на основании мониторинга применения методологии, проводимого сотрудниками методологического комитета BIK Ratings.

Данная методология предусматривает непрерывность ее применения в рамках деятельности по присвоению рейтинга надежности поставщика услуг. BIK Ratings проводит мониторинг присвоенных рейтингов на основе данной методологии. Настоящая методология применяется на постоянной основе до утверждения методологическим комитетом ее новой версии.

Исходной информацией для присвоения рейтинга надежности поставщика услуг являются данные учета и отчетности заказчика (поставщика услуг), данные анкеты BIK Ratings, а также данные, находящиеся в свободном доступе. BIK Ratings имеет право запрашивать и использовать дополнительную информацию, необходимую для более детальной оценки поставщика услуг. Кроме того, BIK Ratings может использовать иную информацию, которая находится в распоряжении рейтингового агентства и получена им в соответствии с требованиями законодательства об информации, информатизации и защите информации.

Достаточность информации для присвоения/пересмотра действующего рейтинга надежности поставщика услуг определяется исходя из возможности или невозможности проведения анализа в соответствии с настоящей методологией. Критерием достаточности является наличие всей исходной информации из перечня, представленного в Приложении 1 (за исключением случаев, когда какой-либо из пунктов перечня из Приложения 1 не применим для поставщика услуг).

Рейтинговое агентство освобождается от обязательств по проверке достоверности используемой при осуществлении деятельности по присвоению рейтинга надежности поставщика услуг информации в случае, если данная информация получена непосредственно от заказчика (поставщика услуг).

Рейтинговое агентство обеспечивает получение информации из достоверных источников и несет ответственность за выбор источника информации, за исключением случаев, если такая информация была получена непосредственно от заказчика (поставщика услуг).

Следует отметить, что, если два или более источника информации, используемых при присвоении/пересмотре действующего рейтинга, противоречат друг другу, но при этом поставщиком услуг расхождения в полной мере не обоснованы, BIK Ratings использует источник информации, наиболее консервативно отражающий оценки надежности поставщика услуг.

Рейтинговая шкала

Рейтинг надежности поставщика услуг присваивается путем отнесения его к одной из рейтинговых категорий шкалы BIK Ratings из **таблицы 1**.

Таблица 1. Характеристика используемых рейтинговых категорий

Рейтинговая категория	Уровень рейтинга	Качественная характеристика
A+ service	7	**Очень высокая надежность поставщика услуг.** Объект оценки характеризуется очень хорошей историей деятельности, а также очень высокими клиентскими оценками и финансовой надежностью.
A service	6	**Высокая надежность поставщика услуг.** Объект оценки характеризуется хорошей историей деятельности, а также высокими клиентскими оценками и финансовой надежностью.
B+ service	5	**Надежность поставщика услуг выше среднего.** Объект оценки характеризуется нормальной историей деятельности, а также клиентскими оценками и финансовой надежностью выше среднего.
B service	4	**Средняя надежность поставщика услуг.** Объект оценки характеризуется удовлетворительной историей деятельности, средними клиентскими оценками и финансовой надежностью.
C+ service	3	**Надежность поставщика услуг ниже среднего.** Объект оценки характеризуется неудовлетворительной историей деятельности, а также клиентскими оценками и финансовой надежностью ниже среднего.
C service	2	**Низкая надежность поставщика услуг.** Объект оценки характеризуется неудовлетворительной историей деятельности, а также низкими клиентскими оценками и финансовой надежностью.
D service	1	**Очень низкая надежность поставщика услуг.** Объект оценки характеризуется неудовлетворительной историей деятельности, а также очень низкими клиентскими оценками и финансовой надежностью.

Критерии присвоения рейтингов

Присвоение рейтинга надежности поставщика услуг основано на оценке совокупности подфакторов согласно схеме определения уровня рейтинга (**рисунок 1**), описанной в разделах далее.

Краткий обзор показателей

Логика, используемая BIK Ratings при определении рейтинга надежности поставщика услуг, представлена на **рисунке 1**.

Рисунок 1. Схема определения уровня рейтинга надежности поставщика услуг

Рейтинг надежности поставщика услуг строится на основе оценки базового уровня рейтинга и оценки корректирующих факторов.

Базовый рейтинг оценивается на основе анализа следующих факторов:

- история деятельности;
- финансовая надежность;
- оценки клиентов;
- характеристики клиентской базы;
- кадровые характеристики;
- система управления рисками.

Оценка каждого фактора базовой оценки и корректирующего фактора определяется на основе расчета или оценки заданного перечня подфакторов. Перечень подфакторов (их количество) варьируется в зависимости от сложности и способа оценки того или иного фактора.

[1] Фактор «Система управления рисками» оценивается только в отношении следующих типов поставщиков услуг: банки, институты развития, небанковские кредитно-финансовые организации, лизинговые организации, страховые организации, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвестиционные фонды и другие организации, основным видом деятельности которых является финансовая и/или инвестиционная деятельность.

Определение базового рейтинга осуществляется в следующей последовательности:

1) факторам базовой оценки присваиваются качественные характеристики (высокая, сильная, нормальная, слабая или низкая оценки) в соответствии с параметрами, описанными в последующих разделах;

2) качественные характеристики факторов преобразуются в балльные оценки следующим образом: высокая оценка – 100 баллов; сильная оценка – 80 баллов; нормальная оценка – 60 баллов; слабая оценка – 40 баллов; низкая оценка – 20 баллов;

3) для определения балльной оценки базового уровня рейтинга вычисляется средневзвешенное значение балльных оценок факторов риска;

4) полученная балльная оценка преобразуется в базовый рейтинг согласно **таблице 2**.

Таблица 2. Шкала преобразования балльной оценки в качественную оценку рейтинга надежности поставщика услуг

Оценка	Рейтинг	Уровень рейтинга
(92,5; 100]	A+ service	7
(82,5; 92,5]	A service	6
(69,5; 82,5]	B+ service	5
(59,5; 69,5]	B service	4
(45,5; 59,5]	C+ service	3
(32,5; 45,5]	C service	2
[20; 32,5]	D service	1

Для уточнения базового рейтинга BIK Ratings применяет корректирующие факторы, которые могут изменить базовый рейтинг на один или несколько уровней или не оказать на него влияния. Данные **корректирующие факторы** включают:

- наличие негативных фактов;
- соблюдение принципов устойчивого партнерства;
- дополнительный модификатор.

Корректирующий фактор «Наличие негативных фактов» может принимать значения «-1» или «0», корректирующий фактор «Соблюдение принципов устойчивого развития» – «0» или «1», корректирующий фактор «Дополнительный модификатор» – «–1», «0» или «1». Влияние всех корректирующих факторов на базовый рейтинг надежности поставщика услуг определяется путем суммирования полученных значений. Далее происходит суммирование уровня базового рейтинга, определенного согласно таблице 2, и суммы значений корректирующих факторов. Полученное значение не может быть выше 7 и ниже 1 и преобразуется в **итоговый рейтинг надежности поставщика услуг** в соответствии с таблицей 2.

Базовый уровень рейтинга

В данном разделе представлено описание формирования балльной оценки базового рейтинга, который отображает характеристики надежности поставщика услуг.

Для определения базового рейтинга надежности поставщика услуг BIK Ratings использует факторы, представленные в **таблице 3**.

Таблица 3. Факторы, использующиеся для определения базового рейтинга надежности поставщика услуг

Факторы	Удельный вес фактора	
	Для поставщиков услуг, к которым применим фактор «Система управления рисками»	Для поставщиков услуг, к которым не применим фактор «Система управления рисками»
История деятельности	30%	35%
Финансовая надежность	20%	25%
Оценки клиентов	20%	20%
Характеристики клиентской базы	10%	10%
Кадровые характеристики	10%	10%
Система управления рисками	10%	–

Определение балльной оценки каждого фактора строится на анализе подфакторов исследуемого фактора. Факторам базового уровня рейтинга надежности поставщика услуг присваивается одна из следующих оценок:

- высокая (100 баллов);
- сильная (80 баллов);
- нормальная (60 баллов);
- слабая (40 баллов);
- низкая (20 баллов).

При этом определение оценки осуществляется в порядке, предусмотренном на **рисунке 2**.

Рисунок 2. Порядок определения оценки фактора

1. История деятельности. Объектом анализа при оценке истории деятельности поставщика услуг является длительность его функционирования, кредитная история, судебная история, история исполнений обязательств перед бюджетными и внебюджетными фондами.

В рамках оценки фактора «История деятельности» производится анализ следующих подфакторов:

– период функционирования юридического лица (удельный вес – 32,5%);

– количество просроченных платежей перед бюджетом, внебюджетными фондами и по государственной аренде в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет (удельный вес – 15%);

– количество задолженностей по исполнительным документам, имеющихся у компании в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет (производство по которым окончено и не окончено на момент анализа) (удельный вес – 12,5%);

– кредитная история (удельный вес – 20%);

– суммарный объем долга по приказным производствам, возбужденным в отношении компании в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет (удельный вес – 20%).

Балльные оценки подфакторов фактора «История деятельности» определяются в соответствии с **таблицей 4**.

Таблица 4. Определение балльных оценок подфакторов фактора «История деятельности»

5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1 балл
Период функционирования юридического лица				
7 лет и более	от 5 лет включительно до 7 лет	от 3 лет включительно до 5 лет	от 1 года включительно до 3 лет	менее 1 года
Количество просроченных платежей перед бюджетом, внебюджетными фондами и по государственной аренде в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет				
0	1-2	3-6	7-12	13 и более

5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1 балл
Количество задолженностей по исполнительным документам, имеющихся у компании в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет (производство по которым окончено и не окончено на момент анализа)				
0	1-2	3-6	7-12	13 и более
Кредитная история				
Отсутствие случаев неисполнения и несвоевременного исполнения финансовых обязательств за все время существования компании И/ИЛИ Наличие немногочисленных несущественных по объему случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств, которые произошли более двух лет назад	Наличие случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств (продолжительностью до 90 дней включительно), которые произошли более двух лет назад И/ИЛИ Наличие немногочисленных несущественных по объему случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств, которые произошли менее двух лет назад	Наличие разовых случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств (продолжительностью до 90 дней включительно), которые произошли в течение двух последних лет	Наличие систематических случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств (продолжительностью до 90 дней включительно), которые произошли в течение двух последних лет И/ИЛИ Наличие случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств (продолжительностью свыше 90 дней) и (или) дефолтов, которые произошли более двух лет назад	Наличие случаев несвоевременного исполнения финансовых обязательств (продолжительностью свыше 90 дней) и (или) дефолтов, которые произошли в течение двух последних лет
Суммарный объем долга по приказным производствам, возбужденным в отношении компании в течение текущего календарного года и двух последних отчетных лет				
0,5% годовой выручки без НДС и менее	Более 0,5%, но менее 1% (включительно) годовой выручки без НДС	Более 1%, но менее 2% (включительно) годовой выручки без НДС	Более 2%, но менее 3% (включительно) годовой выручки без НДС	Более 3% годовой выручки без НДС

Итоговая качественная оценка фактора «История деятельности» определяется в соответствии с **таблицей 5** в зависимости от средневзвешенной оценки подфакторов, которая рассчитывается как сумма произведений балльных оценок подфакторов (определенных согласно таблице 4) и удельных весов подфакторов.

Таблица 5. Определение итоговой качественной оценки фактора «История деятельности»

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 4,6 до 5 включительно.	Высокая
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 4,1 до 4,6 включительно.	Сильная
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 3,5 до 4,1 включительно.	Нормальная
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 2,2 до 3,5 включительно.	Слабая
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 1 включительно до 2,2 включительно.	Низкая

2. Финансовая надежность. Объектом анализа при оценке данного фактора выступает финансовая устойчивость поставщика услуг, которая определяется в следующей последовательности:

1) расчет значений показателей финансовой надежности в соответствии с формулами, указанными в **таблице 6**, за каждый анализируемый период;

2) расчет средневзвешенного значения каждого показателя с учетом удельных весов периодов, указанных ниже;

3) определение балльных оценок сложившихся средневзвешенных значений по каждому показателю в соответствии с **таблицей 6**;

4) определение среднеарифметического значения балльных оценок значений показателей;

5) присвоение качественной оценки фактору «Финансовая надежность» в соответствии с **таблицей 7** в зависимости от полученного среднеарифметического значения согласно пункту 4.

Таблица 6. Оценка показателей фактора «Финансовая надежность»

Показатели	Порядок расчета значения	Критерий присвоения балльной оценки				
		1	2	3	4	5
Доля просроченной кредиторской задолженности	Объем просроченной кредиторской задолженности / объем кредиторской задолженности * 100%	Значение показателя более или равно значению, указанному в столбце D таблицы 3 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце D, но более или равно значению, указанному в столбце C таблицы 3 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце C, но более или равно значению, указанному в столбце B таблицы 3 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце B таблицы 3 приложения 2, но не равно нулю.	Значение показателя равно нулю.

Показатели	Порядок расчета значения	Критерий присвоения балльной оценки				
		1	2	3	4	5
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	Объем обязательств / объем активов	Значение показателя более или равно значению, указанному в столбце D таблицы 1 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце D, но более или равно значению, указанному в столбце C таблицы 1 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце C, но более или равно значению, указанному в столбце B таблицы 1 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце B, но более или равно значению, указанному в столбце A таблицы 1 приложения 2.	Значение показателя менее, чем значение, указанное в столбце A таблицы 1 приложения 2.
Коэффициент текущей ликвидности	Объем краткосрочных активов / объем краткосрочных обязательств	Значение показателя менее или равно значению, указанному в столбце B таблицы 2 приложения 2.	Значение показателя более, чем значение, указанное в столбце D, но менее или равно значению, указанному в столбце C таблицы 2 приложения 2.	Значение показателя более, чем значение, указанное в столбце C, но менее или равно значению, указанному в столбце B таблицы 2 приложения 2.	Значение показателя более, чем значение, указанное в столбце B, но менее или равно значению, указанному в столбце A таблицы 2 приложения 2.	Значение показателя более, чем значение, указанное в столбце A таблицы 2 приложения 2.
Количество периодов, в которых наблюдался чистый убыток	Количество отчетных дат, на которые наблюдался чистый убыток	Значение показателя равно 3 или 4.	Значение показателя равно 2.	– (балльная оценка «2» не может быть присвоена данному показателю).	Значение показателя равно 1.	Значение показателя равно 0.

Значения показателей рассчитываются за три последних полных отчетных года и последний отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность.

Взвешивание полученных значений показателей «Доля просроченной кредиторской задолженности», «Коэффициент текущей ликвидности», «Коэффициент обеспеченности обязательств активами» (определение средневзвешенного значения), как правило, происходит с распределением удельных весов по годам следующим образом:

– при наличии данных за три полных календарных года – 10% (год 1), 30% (год 2), 60% (год 3);

– при наличии данных за три полных календарных года и за 1 квартал текущего года – 10% (год 1), 30% (год 2), 50% (год 3), 10% (год 4);

– при наличии данных за три полных календарных года и за 2 квартала – 10% (год 1), 30% (год 2), 40% (год 3), 20% (год 4);

– при наличии данных за три полных календарных года и за 3 квартала – 10% (год 1), 30% (год 2), 30% (год 3), 30% (год 4).

В случае наличия значительных несистемных отклонений (более 40%) в какой-либо из периодов BIK Ratings вправе изменить распределение весов по годам путем присвоения 5% такому периоду и пропорционального распределения остатка веса на другие периоды. В случае отсутствия данных за 3 года по причине неосуществления финансово-хозяйственной деятельности, удельный вес отсутствующего периода (-ов) пропорционально распределяется на другие периоды.

Таблица 7. Оценка фактора «Финансовая надежность»

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Среднеарифметическое значение балльных оценок значений показателей составляет от 4,6 включительно до 5 включительно.	Высокая
Среднеарифметическое значение балльных оценок значений показателей составляет от 4,1 включительно до 4,6.	Сильная
Среднеарифметическое значение балльных оценок значений показателей составляет от 3,5 включительно до 4,1.	Нормальная
Среднеарифметическое значение балльных оценок значений показателей составляет от 2,2 включительно до 3,5.	Слабая
Среднеарифметическое значение балльных оценок значений показателей составляет от 1 включительно до 2,2.	Низкая

3. Оценки клиентов. Объектом анализа при исследовании оценок клиентов выступают публичные оценки поставщика услуг и оценки, полученные на основе опроса клиентов поставщика услуг. При этом качественная оценка фактора «Оценки клиентов» присваивается в зависимости от количества публичных отзывов в поисковых системах Гугл и Яндекс и принимает значения согласно **таблице 8**.

Таблица 8. Оценка фактора «Оценки клиентов»

Критерий присвоения оценки			Качест-венная оценка
Количество публичных оценок в поисковиках Гугл и Яндекс суммарно составляет 100 и более	Количество публичных оценок в поисковиках Гугл и Яндекс суммарно составляет менее 100, но не 0	Публичные оценки в поисковиках Гугл и Яндекс отсутствуют	
Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 80	Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 90	Оценка поставщика услуги на основе	Высокая

Критерий присвоения оценки			Качественная оценка
Количество публичных оценок в поисковиках Гугл и Яндекс суммарно составляет 100 и более	Количество публичных оценок в поисковиках Гугл и Яндекс суммарно составляет менее 100, но не 0	Публичные оценки в поисковиках Гугл и Яндекс отсутствуют	
баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 90 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 90 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	опроса клиентов составляет 90 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	
Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 70 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 80 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 80 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 80 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 80 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Сильная
Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 60 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 70 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 70 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 70 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 70 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Нормальная
Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 50 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 60 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе публичных данных составляет 60 баллов и более (по шкале от 0 до 100). Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 60 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Оценка поставщика услуги на основе опроса клиентов составляет 60 баллов и более (по шкале от 0 до 100).	Слабая
Несоответствие критериям присвоения высокой, сильной, нормальной и слабой оценок.	Несоответствие критериям присвоения высокой, сильной, нормальной и слабой оценок.	Несоответствие критериям присвоения высокой, сильной, нормальной и слабой оценок.	Низкая

4. Характеристики клиентской базы. Объектом анализа при оценке данного фактора выступает динамика выручки поставщика услуг, объем, диверсификация и динамика клиентской базы.

В рамках оценки фактора «История деятельности» производится анализ следующих подфакторов:

– динамика выручки поставщика услуг (удельный вес – 30%);
– объем выручки поставщика услуг (удельный вес – 20%);
– динамика клиентской базы (удельный вес – 25%);
– диверсификация клиентской базы (удельный вес – 25%).

Балльные оценки подфакторов фактора «Характеристики клиентской базы» определяются в соответствии с **таблицей 9**.

Таблица 9. Определение балльных оценок подфакторов фактора «Характеристики клиентской базы»

5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1 балл
Динамика выручки поставщика услуг				
Годовая выручка поставщика услуг за последний календарный год превысила годовую выручку за календарный год, предшествующий последнему календарному году, на 20% и более.	Годовая выручка поставщика услуг за последний календарный год превысила годовую выручку за календарный год, предшествующий последнему календарному году, на 10% и более, но менее чем на 20%.	Годовая выручка поставщика услуг за последний календарный год превысила годовую выручку за календарный год, предшествующий последнему календарному году, на 0% и более, но менее чем на 10%.	Годовая выручка поставщика услуг за календарный год, предшествующий последнему календарному году, превысила годовую выручку за последний календарный год более чем на 0%, но менее чем на 20%.	Годовая выручка поставщика услуг за календарный год, предшествующий последнему календарному году, превысила годовую выручку за последний календарный год на 20% и более.
Диверсификация клиентской базы				
Наибольшая доля выручки, приходящаяся на одного клиента, по итогам последнего календарного года составляет менее 10%.	Наибольшая доля выручки, приходящаяся на одного клиента, по итогам последнего календарного года составляет 10% и более, но менее 20%.	Наибольшая доля выручки, приходящаяся на одного клиента, по итогам последнего календарного года составляет 20% и более, но менее 30%.	Наибольшая доля выручки, приходящаяся на одного клиента, по итогам последнего календарного года составляет 30% и более, но менее 50%.	Наибольшая доля выручки, приходящаяся на одного клиента, по итогам последнего календарного года составляет 50% и более.

5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1 балл
Объем выручки поставщика услуг				
Объем выручки поставщика услуг по итогам последнего календарного года (без учета налога на добавленную стоимость) составляет 3 млн USD и более в эквиваленте по средневзвешенному курсу центрального банка по итогам последнего календарного года.	Объем выручки поставщика услуг по итогам последнего календарного года (без учета налога на добавленную стоимость) составляет 1 млн USD и более, но менее 3 млн USD в эквиваленте по средневзвешенному курсу центрального банка по итогам последнего календарного года.	Объем выручки поставщика услуг по итогам последнего календарного года (без учета налога на добавленную стоимость) составляет 0,5 млн USD и более, но менее 1 млн USD в эквиваленте по средневзвешенному курсу центрального банка по итогам последнего календарного года.	Объем выручки поставщика услуг по итогам последнего календарного года (без учета налога на добавленную стоимость) составляет 0,2 млн USD и более, но менее 0,5 млн USD в эквиваленте по средневзвешенному курсу центрального банка по итогам последнего календарного года.	Объем выручки поставщика услуг по итогам последнего календарного года (без учета налога на добавленную стоимость) составляет менее 0,2 млн USD в эквиваленте по средневзвешенному курсу центрального банка по итогам последнего календарного года.
Динамика клиентской базы[2]				
Количество клиентов по итогам последнего календарного года превышает количество клиентов по итогам календарного года, предшествующего последнему календарному году, на 10% и более.	Количество клиентов по итогам последнего календарного года превышает количество клиентов по итогам календарного года, предшествующего последнему календарному году, на 5% и более, но менее чем на 10%.	Количество клиентов по итогам последнего календарного года превышает количество клиентов по итогам календарного года, предшествующего последнему календарному году, на 0% и более, но менее чем на 5%.	Количество клиентов по итогам календарного года, предшествующего последнему календарному году, превышает количество клиентов по итогам последнего календарного года более чем на 0%, но менее чем на 10%.	Количество клиентов по итогам календарного года, предшествующего последнему календарному году, превышает количество клиентов по итогам последнего календарного года на 10% и более.

[2] Количество клиентов определяется по количеству клиентов, поступления от которых в анализируемом периоде признаны в бухгалтерском учете выручкой.

Итоговая качественная оценка фактора «Характеристики клиентской базы» определяется в соответствии с **таблицей 10** в зависимости от средневзвешенной оценки подфакторов, которая рассчитывается как сумма произведений балльных оценок подфакторов (определенных согласно таблице 9) и удельных весов подфакторов.

Таблица 10. Определение итоговой качественной оценки фактора «Характеристики клиентской базы»

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 4,6 до 5 включительно.	Высокая
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 4,1 до 4,6 включительно.	Сильная
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 3,5 до 4,1 включительно.	Нормальная
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 2,2 до 3,5 включительно.	Слабая
Средневзвешенная балльная оценка подфакторов составляет от 1 включительно до 2,2 включительно.	Низкая

5. Кадровые характеристики. Объектом анализа при оценке данного фактора выступает опыт сотрудников в области оказания услуг, а также текучесть кадров поставщика услуг. Отметим, что опыт сотрудников учитывается только в сфере услуг, оказываемых поставщиком услуг. При этом опыт учитывается не только в рамках работы на оцениваемого поставщика услуг, но и предшествующий опыт в компаниях, оказывающих аналогичные услуги.

Оценка фактора «Кадровые характеристики» осуществляется в соответствии с параметрами, представленными в **таблице 11**.

Таблица 11. Оценка фактора «Кадровые характеристики»

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Средний опыт сотрудников, непосредственно оказывающих услуги, составляет 5 лет и более. Текучесть кадров поставщика услуг в годовом эквиваленте менее 10%.	Высокая
Средний опыт сотрудников, непосредственно оказывающих услуги, составляет 4 года и более. Текучесть кадров поставщика услуг в годовом эквиваленте менее 15%.	Сильная

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Средний опыт сотрудников, непосредственно оказывающих услуги, составляет 3 года и более. Текучесть кадров поставщика услуг в годовом эквиваленте менее 30%.	Нормальная
Средний опыт сотрудников, непосредственно оказывающих услуги, составляет 2 года и более. Текучесть кадров поставщика услуг в годовом эквиваленте менее 50%.	Слабая
Несоответствие критериям присвоения высокой, сильной, нормальной и слабой оценок.	Низкая

6. Система управления рисками. Объектом анализа при оценке данного фактора выступает совокупность подфакторов, представленных в **таблице 12**. По каждому подфактору может быть выставлена только одна оценка, выраженная в соответствующие суммы баллов. Если система управления рисками поставщика услуги не соответствует описанию подфактора, то по данному подфактору выставляется 0 баллов. При этом нужно отметить, что если одну или несколько функций по управлению рисками поставщик услуги отдает на аутсорсинг, то делается допущение, что поставщик услуги подходит под описание соответствующего подфактора.

Таблица 12. Оценка подфактора «Система управления рисками»

Критерий присвоения оценки	Количествен-ная оценка
Создано отдельное подразделение по управлению рисками или назначен сотрудник, ответственный за управление рисками поставщика услуги.	1
Существует (-ют) локальный (-ые) документ (-ы), который (-ые) регламентирует (-ют) управление рисками.	1
На постоянной основе (не реже 2 раз в год) ведется специализированная отчетность в области риск-менеджмента.	1
Существенные риски, присущие поставщику услуг, оцениваются на приемлемом уровне.	1
На постоянной основе функционирует комитет поставщика услуг, который анализирует существенные сделки на предмет рисков (лизинговый комитет, кредитный комитет, инвестиционный комитет и другие аналоги).	1

Итоговая качественная оценка фактора «Система управления рисками» определяется в соответствии с **таблицей 13** в зависимости от суммы оценок подфакторов, определенных согласно таблице 12.

Таблица 13. Определение итоговой качественной оценки фактора «Система управления рисками»

Критерий присвоения оценки	Качественная оценка
Сумма балльных оценок подфакторов составляет 5.	Высокая
Сумма балльных оценок подфакторов составляет 4.	Сильная
Сумма балльных оценок подфакторов составляет 2 или 3.	Нормальная
Сумма балльных оценок подфакторов составляет 1.	Слабая
Сумма балльных оценок подфакторов составляет 0.	Низкая

Корректирующие факторы

Для уточнения базового рейтинга BIK Ratings применяет корректирующие факторы, которые могут изменить базовый рейтинг и включают:

- наличие негативных фактов;
- соблюдение принципов устойчивого партнерства;
- дополнительный модификатор.

1. Наличие негативных фактов. По мнению BIK Ratings, наличие негативных фактов, не анализируемых в рамках оценки базового уровня рейтинга, отрицательно свидетельствует в отношении надежности поставщика услуг.

Значение корректирующего фактора «Наличие негативных фактов» принимает значение «–1» при наличии одного или нескольких из следующих сведений:

– наличие существенных предписаний государственных органов в течение двух последних лет;

– наличие существенного объема обоснованных жалоб в течение двух последних лет;

– отсутствие разрешений (сертификаций, аттестаций) при их необходимости;

– отсутствие страховки при необходимости обязательного страхования деятельности, имущества;

– наличие публичных негативных сведений о поставщике услуги, и / или руководстве, и / или собственнике, и / или бенефициарном владельце поставщика услуги, непосредственно ассоциирующейся с поставщиком услуги;

– наличие иных негативных сведений, которые, по мнению BIK Ratings, могут свидетельствовать о ненадежности поставщика услуги.

В остальных случаях корректирующий фактор «Наличие негативных факторов» принимает значение «0» и не влияет на базовый рейтинг.

2. Соблюдение принципов устойчивого партнерства. По мнению BIK Ratings, приверженность принципам устойчивого партнерства характеризует поставщика услуг как надежного, ответственного и ориентированного на долгосрочное сотрудничество партнера.

Значение корректирующего фактора «Соблюдение принципов устойчивого партнерства» принимает значение «1» при соблюдении всех следующих условий:

– наличие сформулированных принципов ответственного партнерства, которые интегрированы в политику поставщика услуги;

– отсутствие публичных фактов несоблюдения национального законодательства в области прав человека, охраны окружающей среды и организации условий труда;

– наличие внутренних механизмов контроля и отчетности по вопросам устойчивого партнерства и устойчивого развития;

– взаимодействие с партнерами по вопросам ответственного партнерства, выраженное в организации совместных тематических мероприятий и участии в них;

– прозрачность цепочек поставок, что может находить отражение в следующем: наличие критериев самостоятельной оценки партнера (без предоставления данных с его стороны) как устойчивого и ведение списка ответственных партнеров; проведение анкетирования партнера перед заключением сделки и определение степени его устойчивости, надежности; принятие во внимание ESG-рейтинга партнера при заключении сделки / принятии решения о сотрудничестве; подписание декларации об ответственном партнерстве или иного схожего по сути документа.

Под партнерами в рамках оценки данного корректирующего фактора понимаются крупные клиенты поставщика услуги и его поставщики.

В остальных случаях корректирующий фактор «Соблюдение принципов устойчивого развития» принимает значение «0» и не влияет на базовый рейтинг.

3. Дополнительный модификатор. Применение дополнительного модификатора является заключительным шагом в процессе определения рейтинга надежности поставщика услуг.

Применение данного модификатора вызвано необходимостью в **более точном определении значения итогового рейтинга** после анализа всех вышеперечисленных факторов. **Дополнительный модификатор используется при соблюдении хотя бы одного из приведенных условий:**

- если, по мнению аналитиков BIK Ratings, при изучении факторов базового уровня рейтинга выявлено, что его оценка преимущественно стремится к верхнему/нижнему порогу применяемого диапазона оценок, может быть выставлена положительная/отрицательная оценка итогового модификатора;
- если аналитики BIK Ratings выявили дополнительные значимые факторы, которые не рассматривались или рассматривались недостаточно подробно при определении оценки рейтинга надежности поставщика услуг, например, обстоятельства, которые определяют достаточно редко встречающиеся характеристики. Подобные редко встречающиеся

характеристики уникальны и отражают непредсказуемость или неопределенность факторов, которые могут влиять на итоговую оценку поставщика услуг.

В результате использования дополнительного модификатора уровень базового рейтинга может быть повышен или понижен на 1 уровень, при этом положительная оценка ведет к повышению уровня базового рейтинга на 1 уровень, отрицательная – к его понижению на 1 уровень, а нейтральная оценка не оказывает влияния на уровень базового рейтинга.

Примеры факторов, которые могут быть использованы для повышения/понижения уровня базового рейтинга надежности поставщика услуг путем применения итогового модификатора:

– поставщик услуг находится в переходном периоде: на него воздействуют краткосрочные внешние и внутренние факторы, которые, по оценкам аналитиков BIK Ratings, способны улучшить/ухудшить оценку поставщика услуг и полностью или в высокой мере не учтены в других разделах данной методологии;

– если агентство имеет информацию, что в среднесрочном периоде ожидаются какие-либо изменения, влияющие на оценки поставщика услуг, которые не были учтены на предыдущих этапах оценки;

– поставщик имеет непродолжительную историю деятельности: недавно образован и не имеет достаточного объема данных для анализа и пр.

Примечания

Важно отметить, что представленный список не является конечным и может содержать дополнительные уникальные для поставщика услуг факторы, которые могут повлиять на значение дополнительного модификатора и, как следствие, на итоговый рейтинг надежности поставщика услуг.

Методология и присутствующие в ней допущения могут быть дополнены в результате изменения рыночных условий, факторов, характеризующих поставщика услуг, или получения новых эмпирических доказательств, которые повлияют на рейтинговое суждение аналитиков BIK Ratings.