

## **Распределения рейтингов по годам от ЦБ на**

В данном отчете предоставлены гистограммы разных КРА общие и по секторам.

Сектора имеют следующие **варианты**:

'FLSG - лизинговая компания (фирма)',  
'FFCT - юридическое лицо, специализирующееся на предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинговая компания)',  
'TSFP - прочие облигации, обеспеченные залогом',  
'CO - прочий вид организации',  
'FDEP - депозитарий',  
'FINS - страховая организация',  
'FMFO - микрофинансовая организация',  
'BNFC - нефинансовая компания',  
'TO - прочий тип финансового инструмента',  
'TSCB - облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг',  
'BNFH - холдинговая компания (нефинансовая)',  
'CBNK - кредитная организация',  
'FOFO - прочие финансовые организации, в том числе специализированные общества',  
'TBND - облигационный заем',  
'FNPF - негосударственный пенсионный фонд',  
'IFO - международная финансовая организация',  
'TMNB - облигации, обеспеченные залогом денежных требований',  
'TMGB - облигации с ипотечным покрытием'

Так же у каждой компании имеем следующие **рейтинги**:

### **КРА1:**

'ruAAA': 1,  
'ruAA+'. 2,  
'ruAA': 3,  
'ruAA-': 4,  
'ruA+'. 5,  
'ruA': 6,  
'ruA-': 7,  
'ruBBB+'. 8,  
'ruBBB': 9,  
'ruBBB-': 10,  
'ruBB+'. 11,  
'ruBB': 12,  
'ruBB-': 13,  
'ruB+'. 14,  
'ruB': 15,  
'ruB-': 16,  
'ruCCC': 17,  
'ruCC': 18,  
'ruC': 19,  
'ruD': 20,  
'Рейтинг отозван': 21

#### **КРА 2 (сдвиг -1):**

'AAA(RU)': 0,  
'AA+(RU)': 1,  
'AA(RU)': 2,  
'AA-(RU)': 3,  
'A+(RU)': 4,  
'A(RU)': 5,  
'A-(RU)': 6,  
'BBB+(RU)': 7,  
'BBB(RU)': 8,  
'BBB-(RU)': 9,  
'BB+(RU)': 10,  
'BB(RU)': 11,  
'BB-(RU)': 12,  
'B+(RU)': 13,  
'B(RU)': 14,  
'B-(RU)': 15,  
'CCC(RU)': 16,  
'CC(RU)': 17,  
'C(RU)': 18,  
'D(RU)': 19,  
'Рейтинг отзван': 20

#### **КРА 3:**

'AAA|ru|': 1,  
'AA+|ru|': 2,  
'AA|ru|': 3,  
'AA-|ru|': 4,  
'A+|ru|': 5,  
'A|ru|': 6,  
'A-|ru|': 7,  
'BBB+|ru|': 8,  
'BBB|ru|': 9,  
'BBB-|ru|': 10,  
'BB+|ru|': 11,  
'BB|ru|': 12,  
'BB-|ru|': 13,  
'B+|ru|': 14,  
'B|ru|': 15,  
'B-|ru|': 16,  
'CCC|ru|': 17,  
'CC|ru|': 18,  
'C|ru|': 19,  
'D|ru|': 20,  
'Рейтинг отзван': 21

#### **КРА 4 (сдвиг -1):**

'AAA.ru': 0,  
'AA+.ru': 1,  
'AA.ru': 2,  
'AA-.ru': 3,

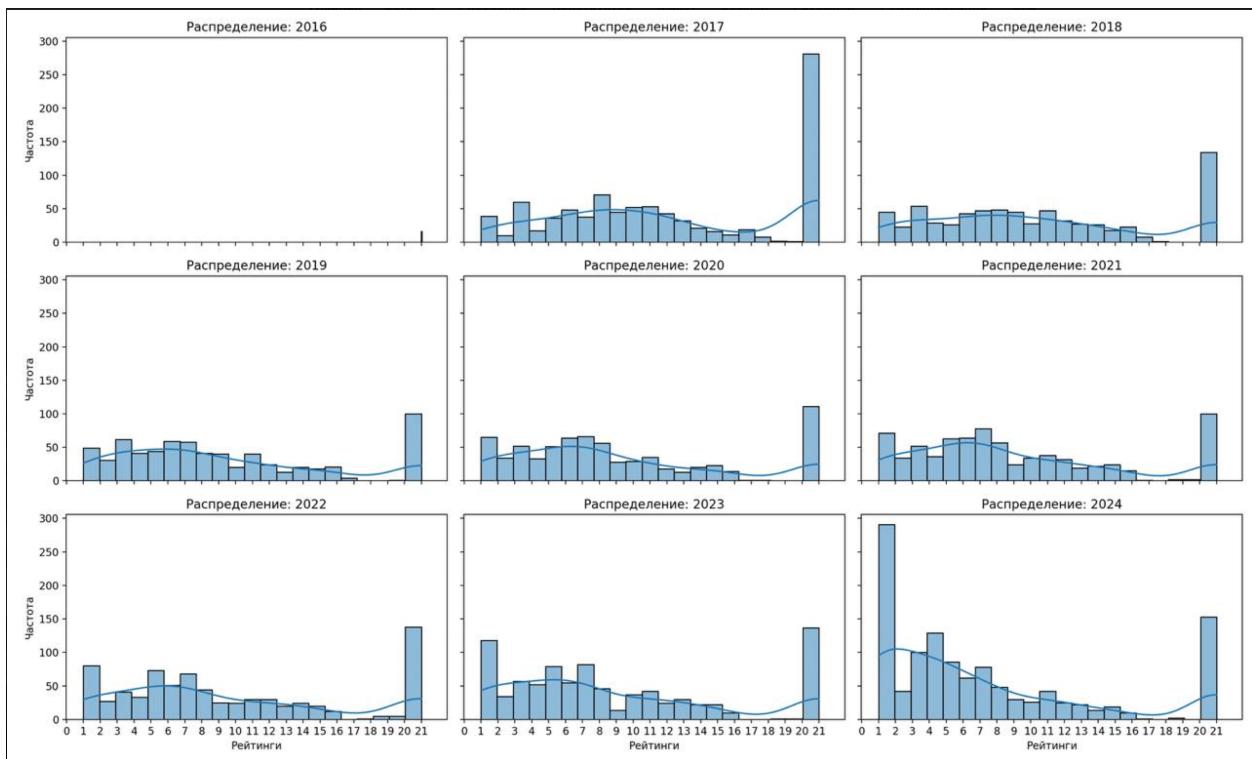
'A+.ru': 4,  
'A.ru': 5,  
'A-.ru': 6,  
'BBB+.ru': 7,  
'BBB.ru': 8,  
'BBB-.ru': 9,  
'BB+.ru': 10,  
'BB.ru': 11,  
'BB-.ru': 12,  
'B+.ru': 13,  
'B.ru': 14,  
'B-.ru': 15,  
'CCC.ru': 16,  
'CC.ru': 17,  
'C.ru': 18,  
'D.ru': 19,  
'Рейтинг отзван': 20

В данных распределениях очень мало состояний дефолта (D) и есть довольно плавающее состояние «Рейтинг отзван», который может включать в себя это состояние. Есть так же более общие источники, в процессе парсинга, которые могут дать эти рейтинги, либо второй вариант: подтянуть их из БД, так как это тоже является публичными данными, но тут вопрос, как лучше, смотреть по ОГРН и откидывать те, которых нет или сохраняем их, но дальше в усреднении ограничиваемся последним рейтингом? То есть на 2016 год рейтинг АА, потом отзван и больше не ставился (например, слияние с большей компанией). Скорее всего это создаст некоторое отклонение, может быть его можно будет потом оценкой сгладить.

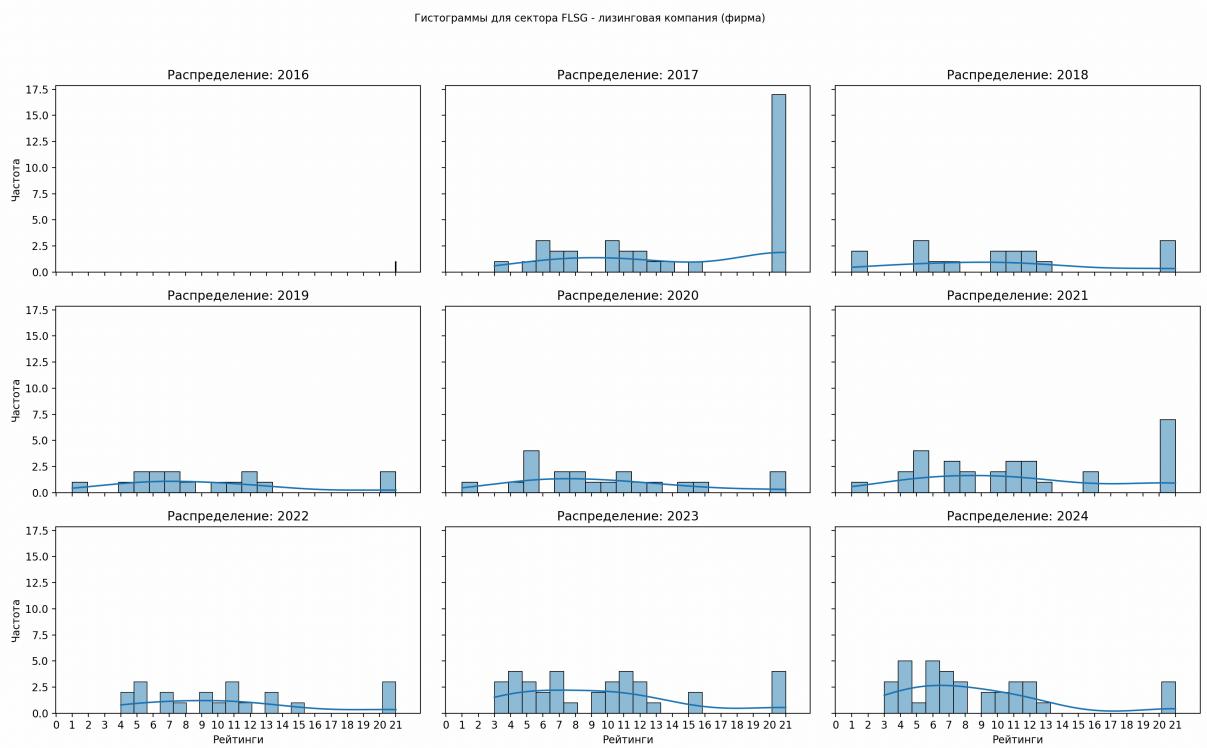
Так же я дополнительно пришлю второй «пак» данных, он чуть больше, но там есть проблема с секторами, скажем, они расходятся по тому, что принимает ЦБ, не кредитные организации, а банки, например и т.д. Местами они имеют прям четкую отрасль – сельхоз. Такие наблюдения предлагаю так же по ОГРН подтягивать и , возможно, составить мэппер, который будет переводить старые в сектора под новые. (После того, как пришлю можно будет обсудить)

КРА 1

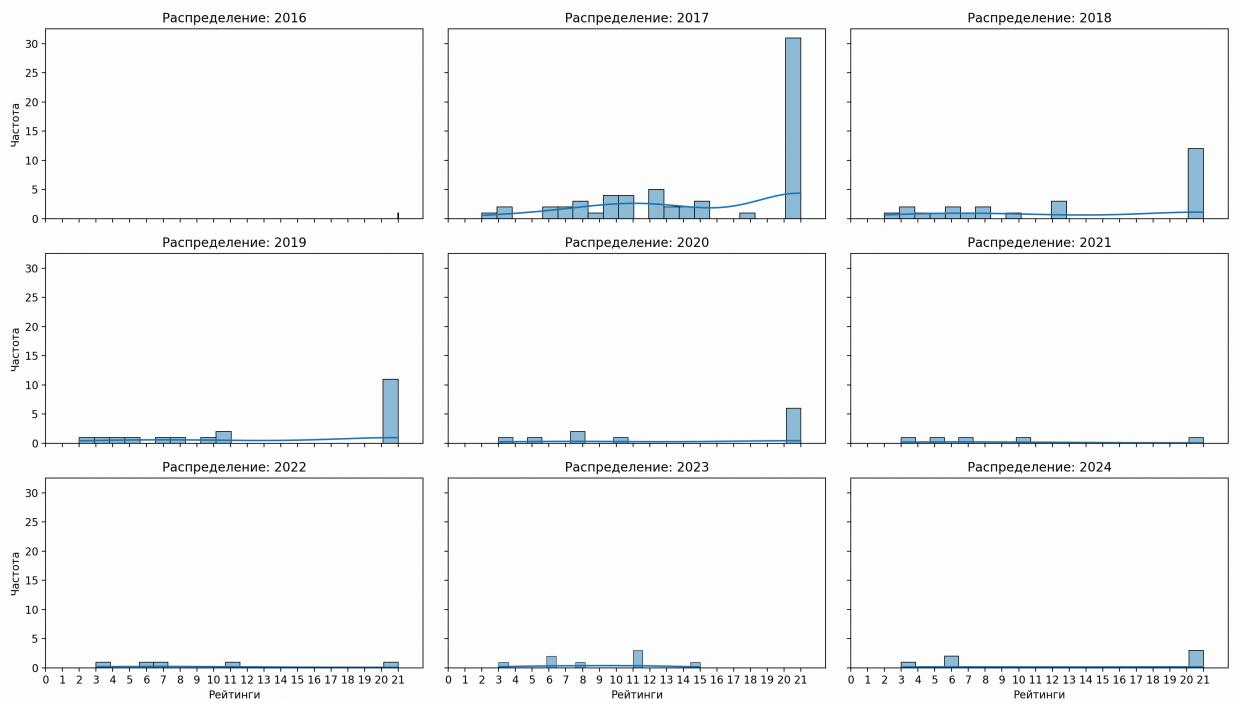
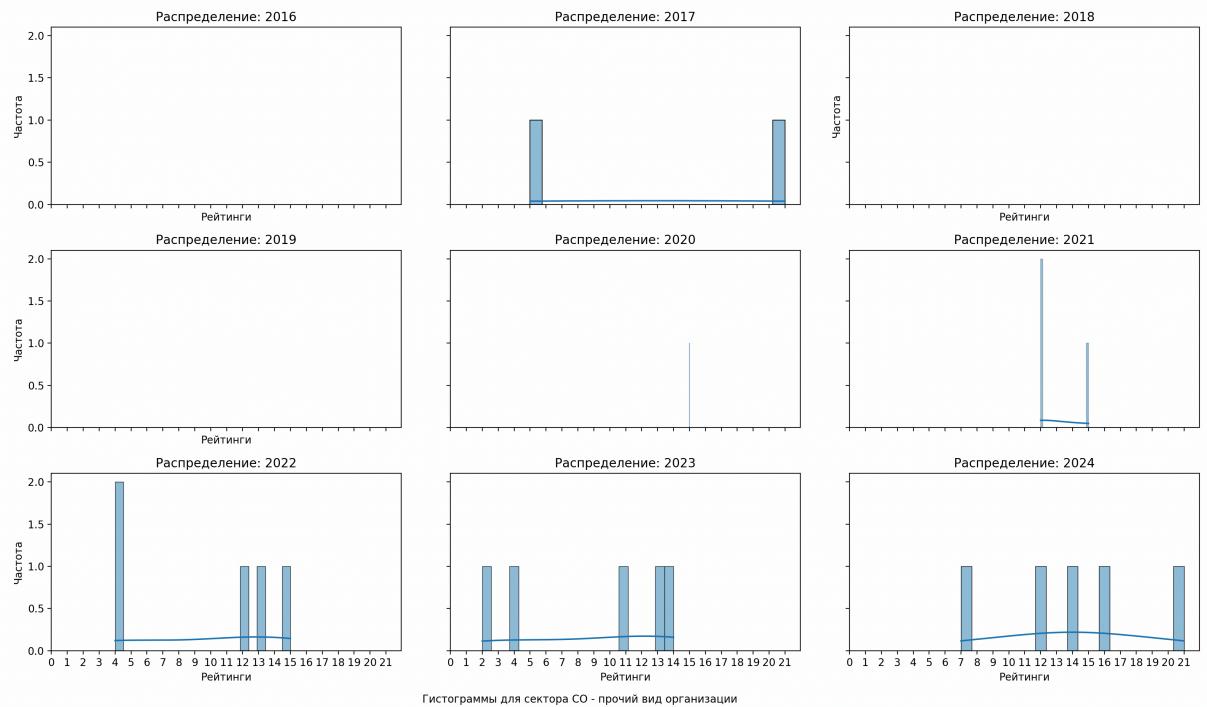
Общее распределение:



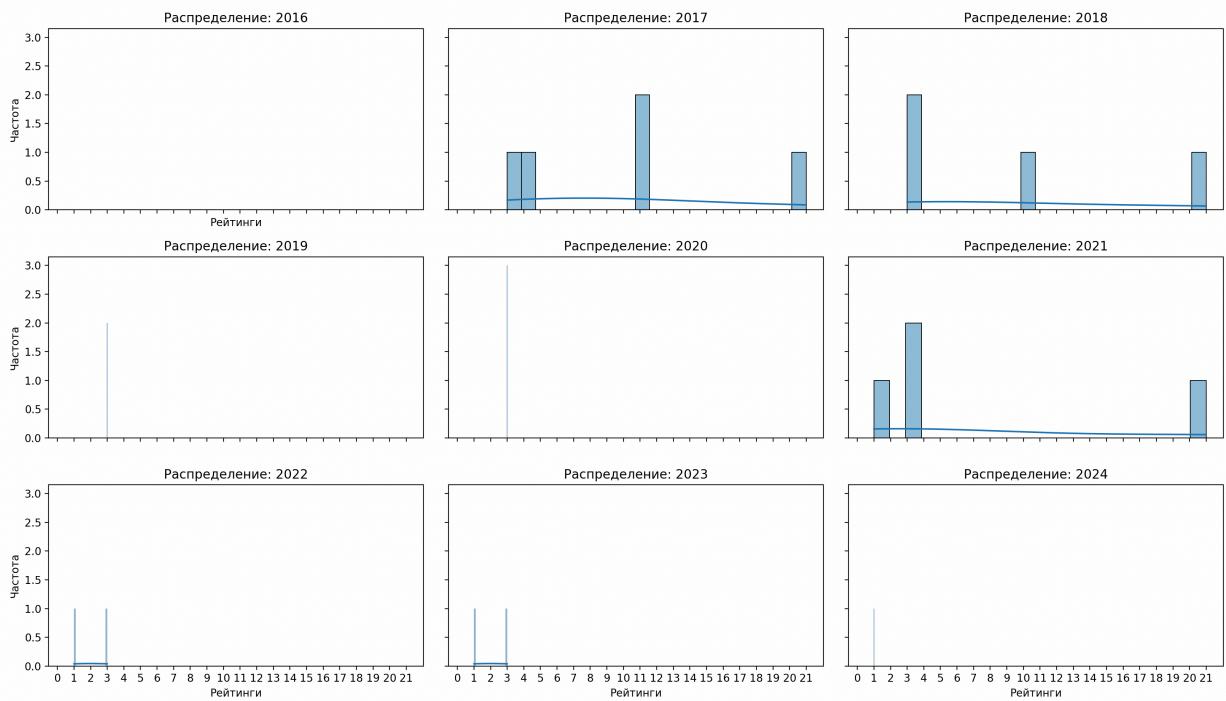
По секторам:



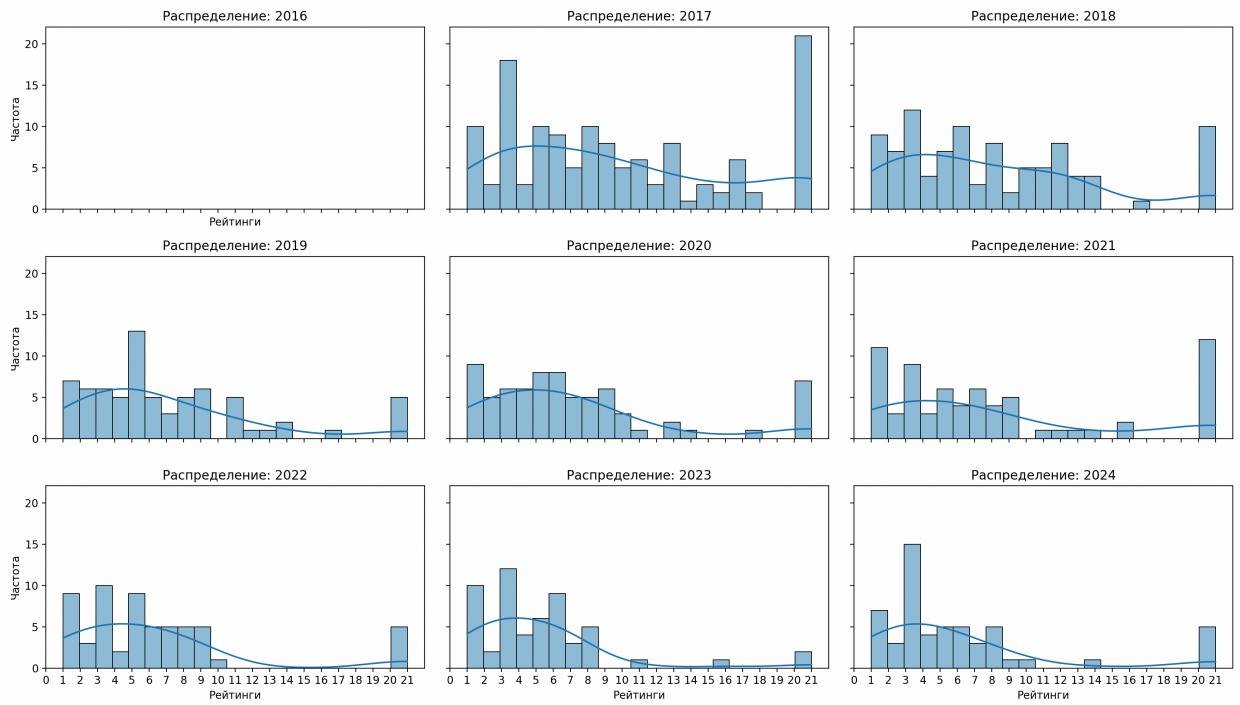
Гистограммы для сектора FFCT - юридическое лицо, специализирующееся на предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинговая компания)



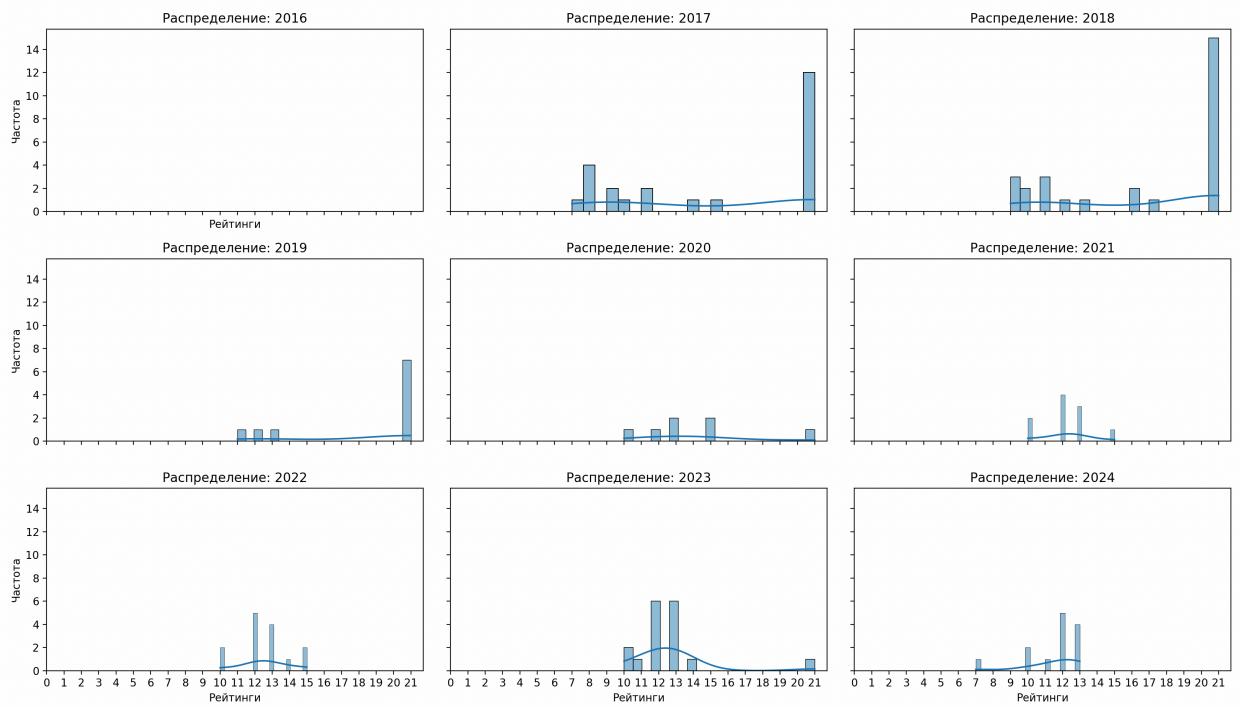
## Гистограммы для сектора FDEP - депозитарий



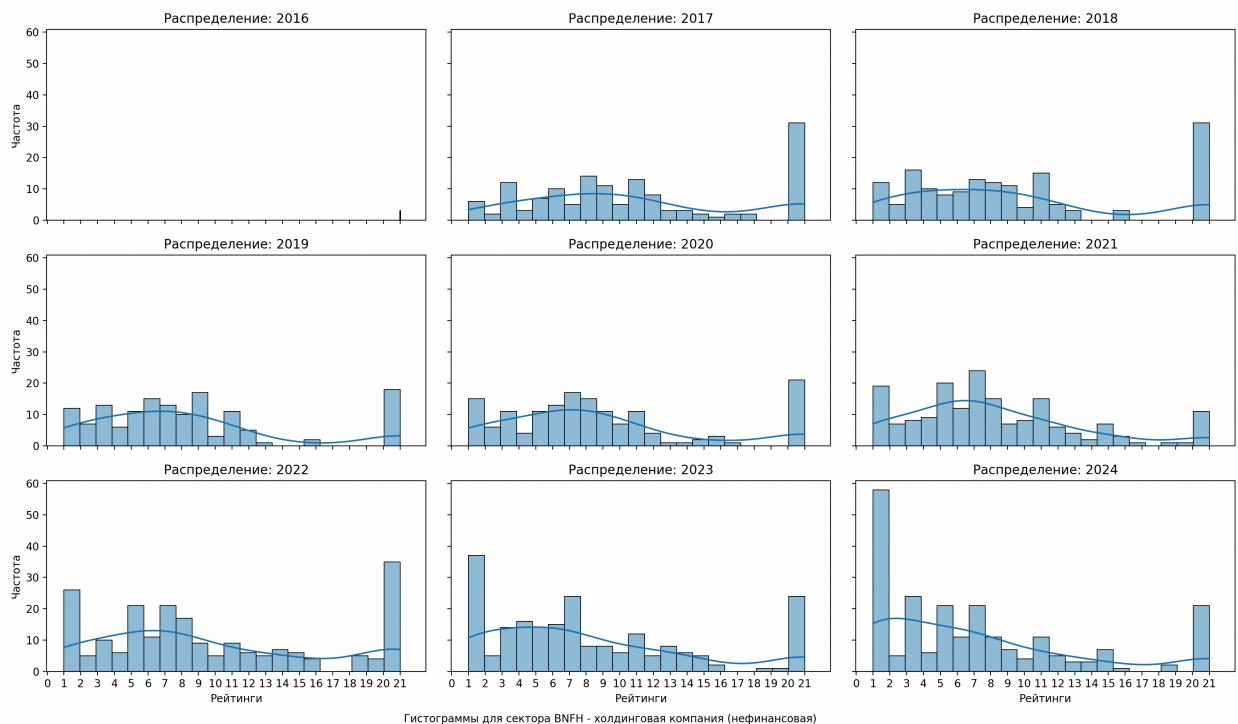
Гистограммы для сектора FINS - страховая организация



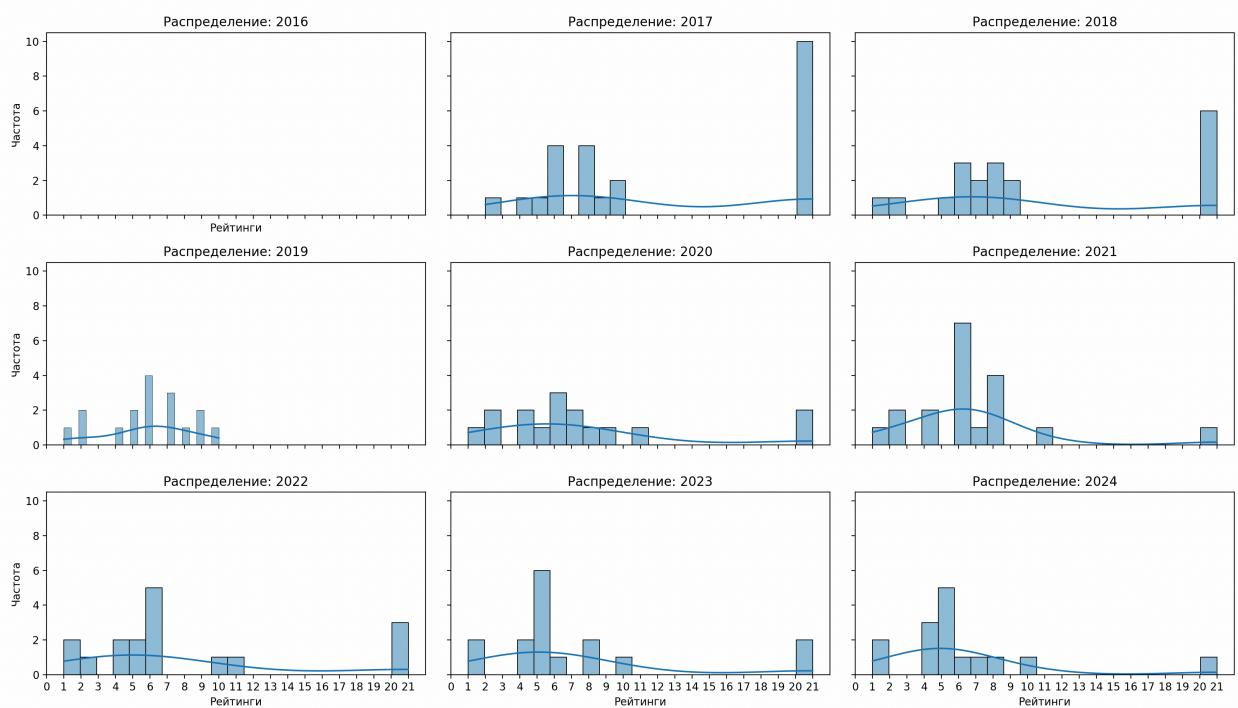
Гистограммы для сектора FMFO - микрофинансовая организация



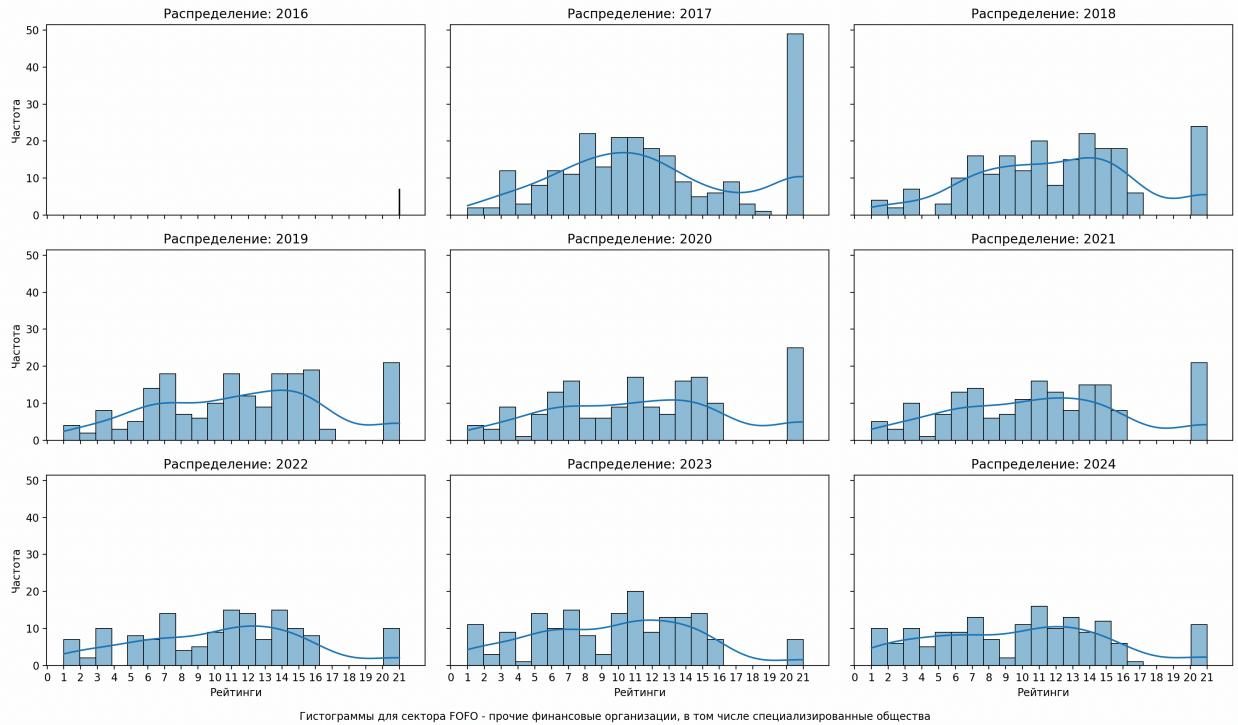
Гистограммы для сектора BNFC - нефинансовая компания



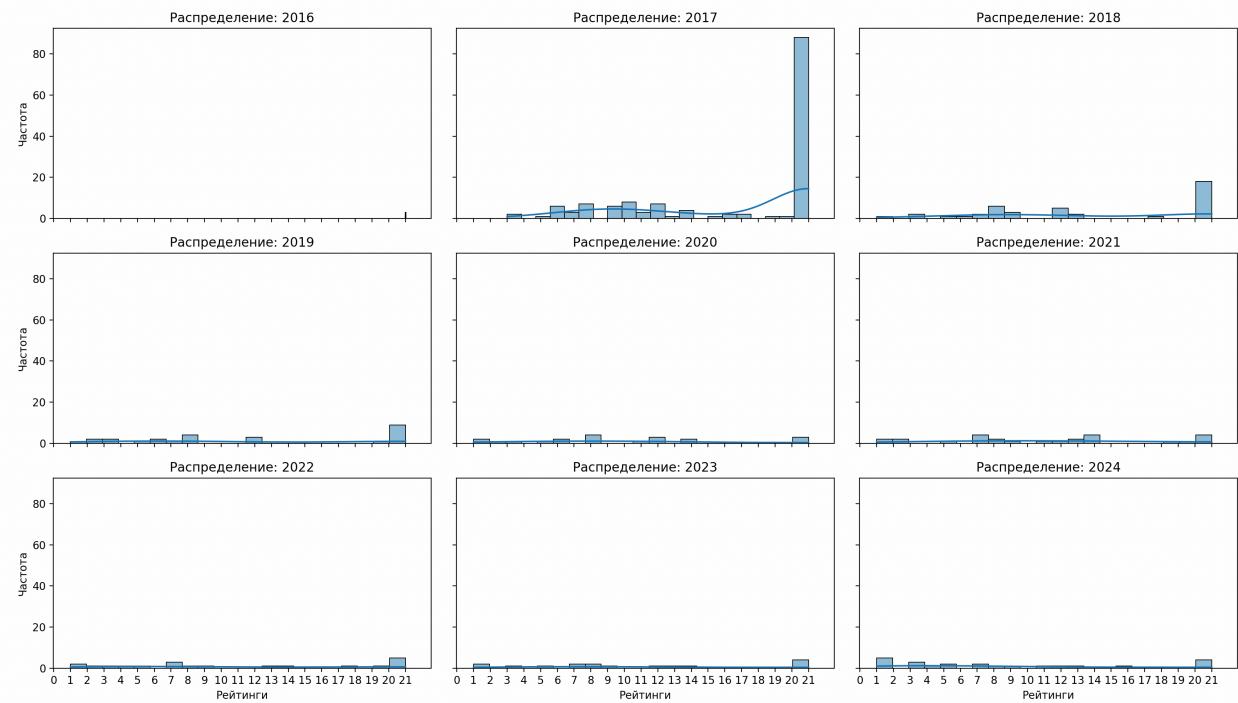
Гистограммы для сектора BNFH - холдинговая компания (нефинансовая)



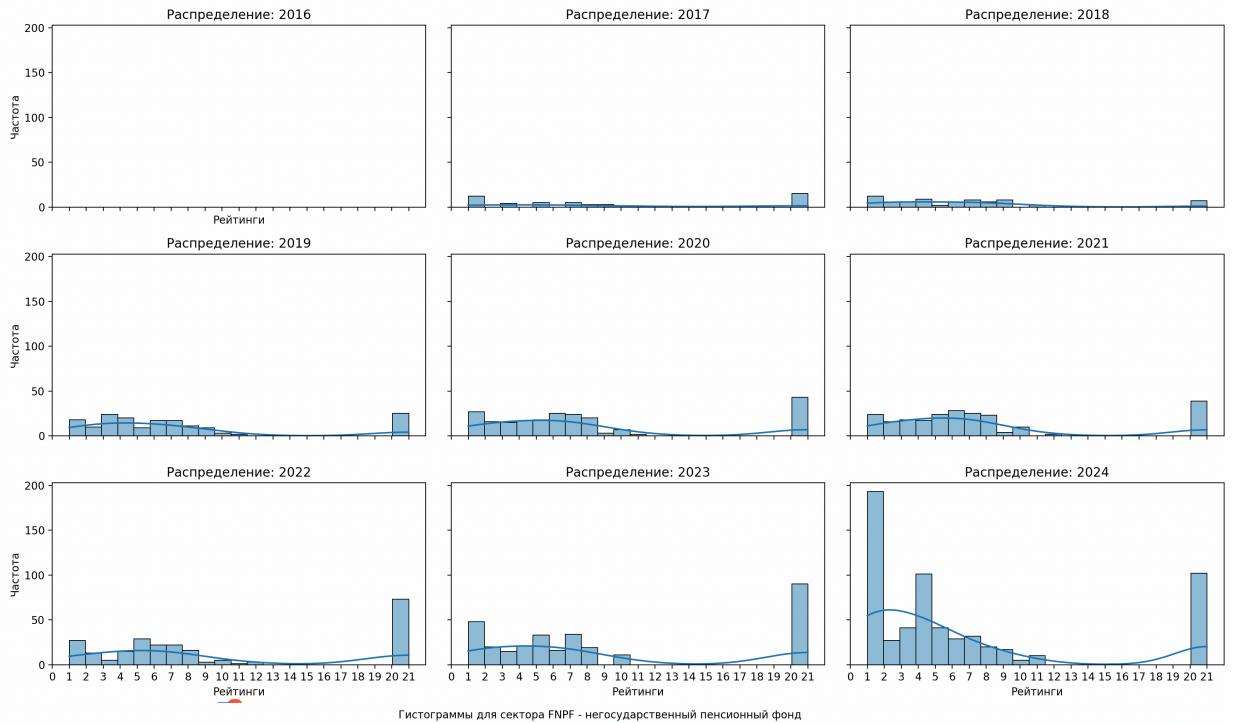
Гистограммы для сектора CBNK - кредитная организация



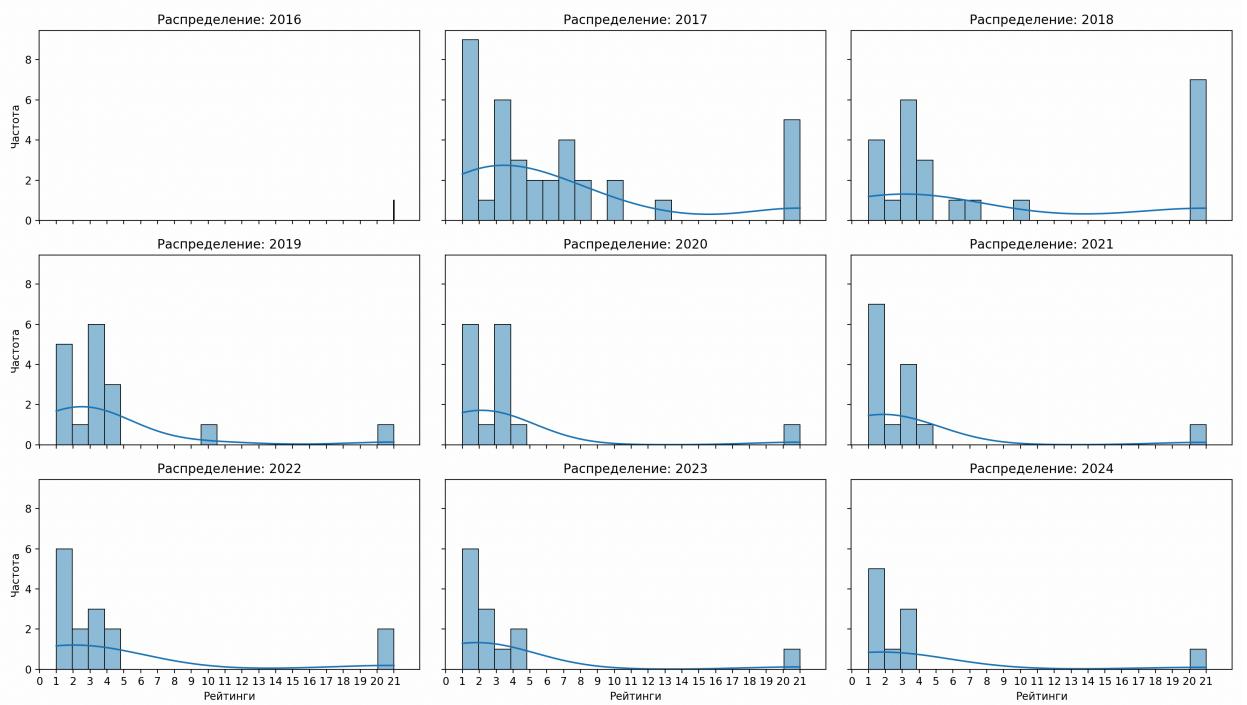
Гистограммы для сектора FOFO - прочие финансовые организации, в том числе специализированные общества



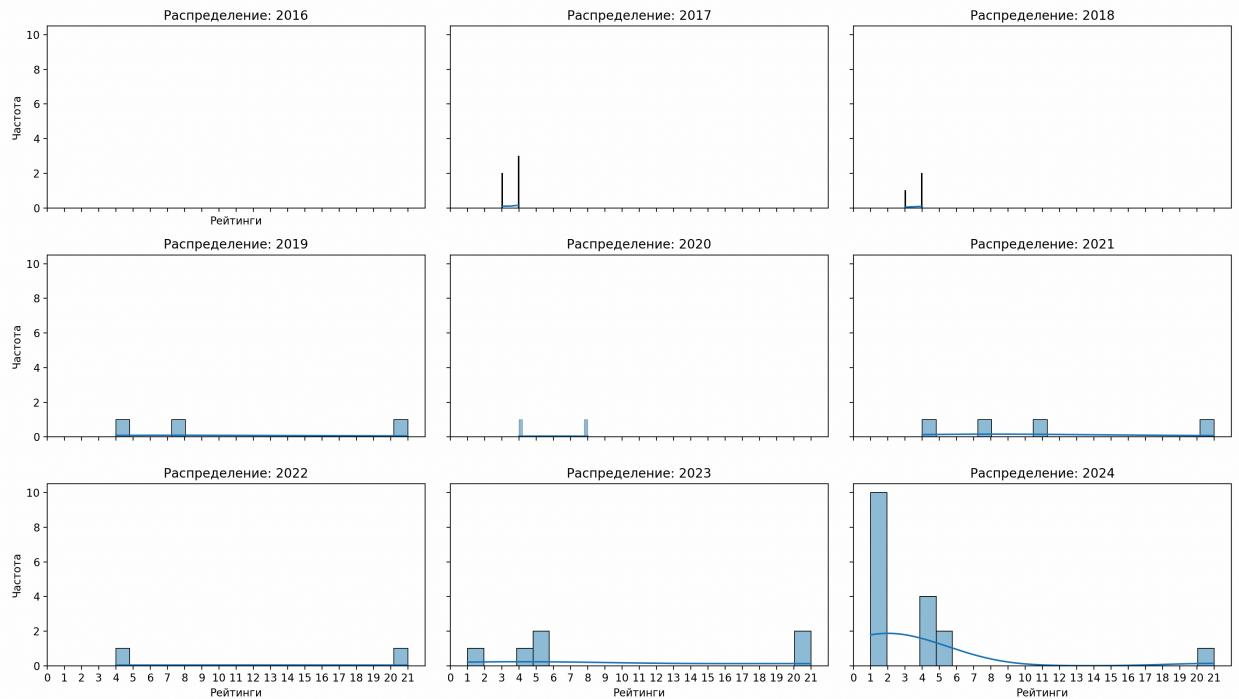
Гистограммы для сектора TBND - облигационный заем



Гистограммы для сектора FNPF - негосударственный пенсионный фонд

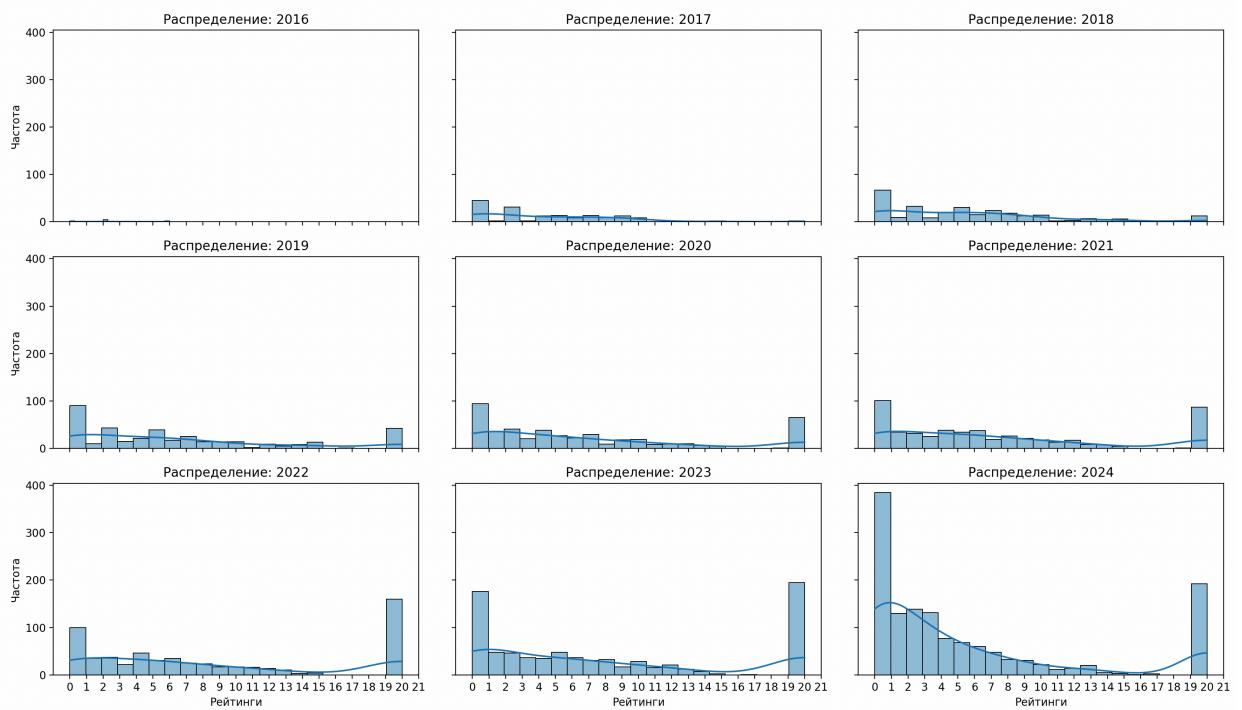


Гистограммы для сектора TMNB - облигации, обеспеченные залогом денежных требований



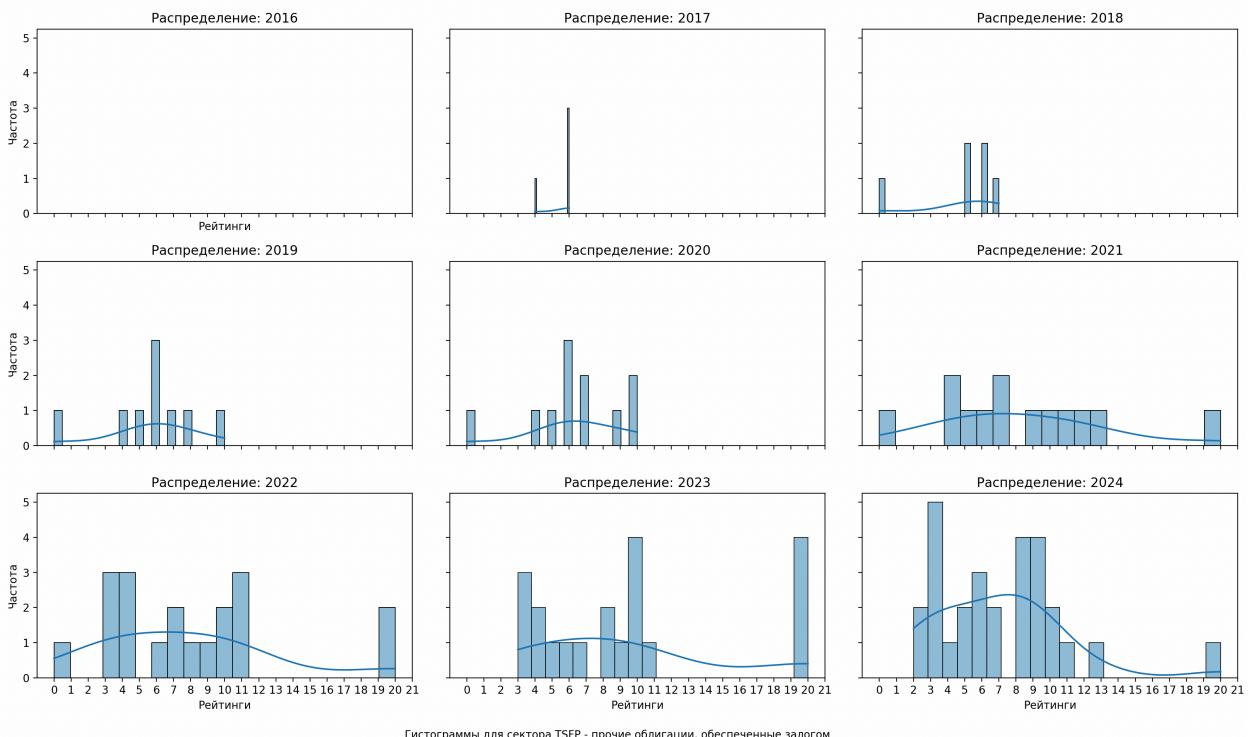
**КРА 2 общее распределение:**

Гистограмма общая

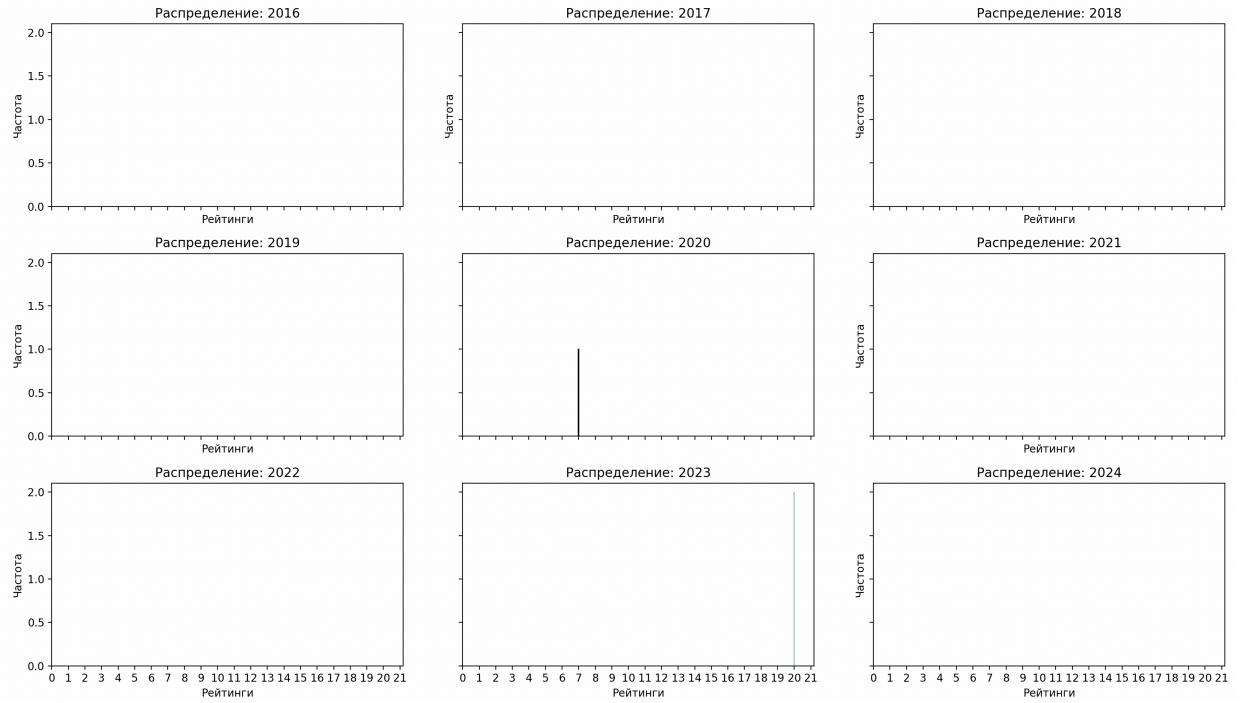


**КРА 2 по секторам:**

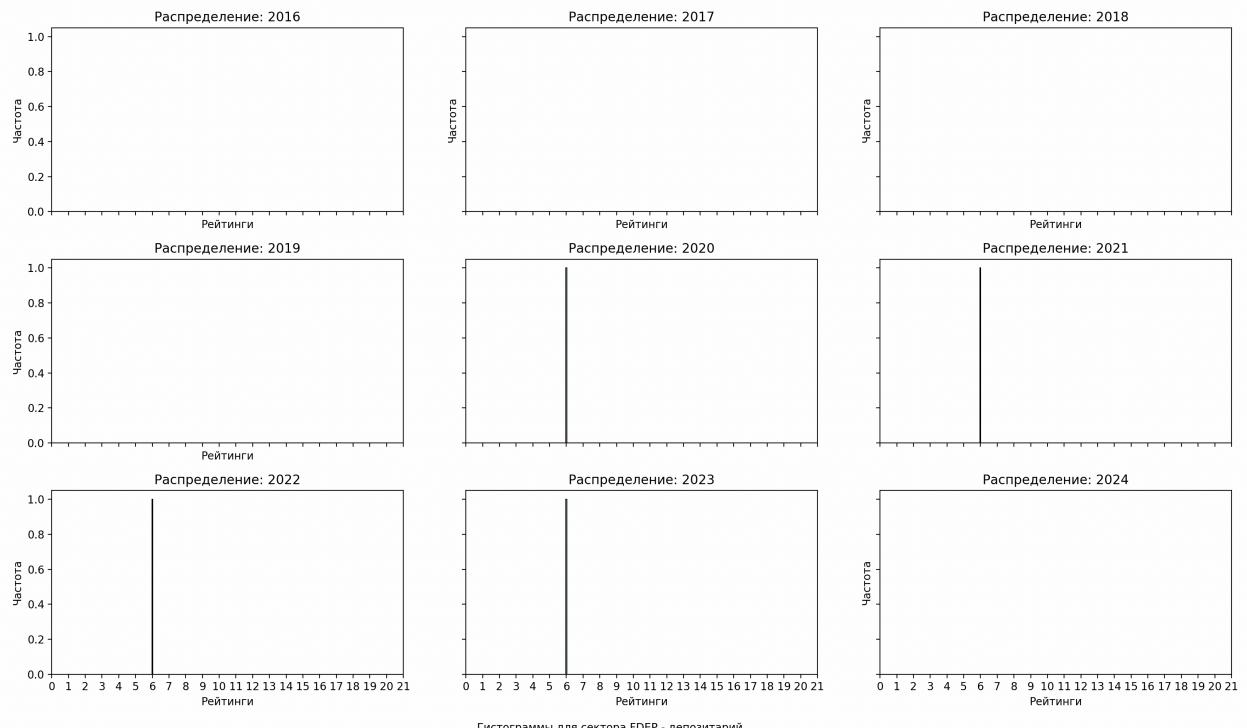
Гистограммы для сектора FLSG - лизинговая компания (фирма)



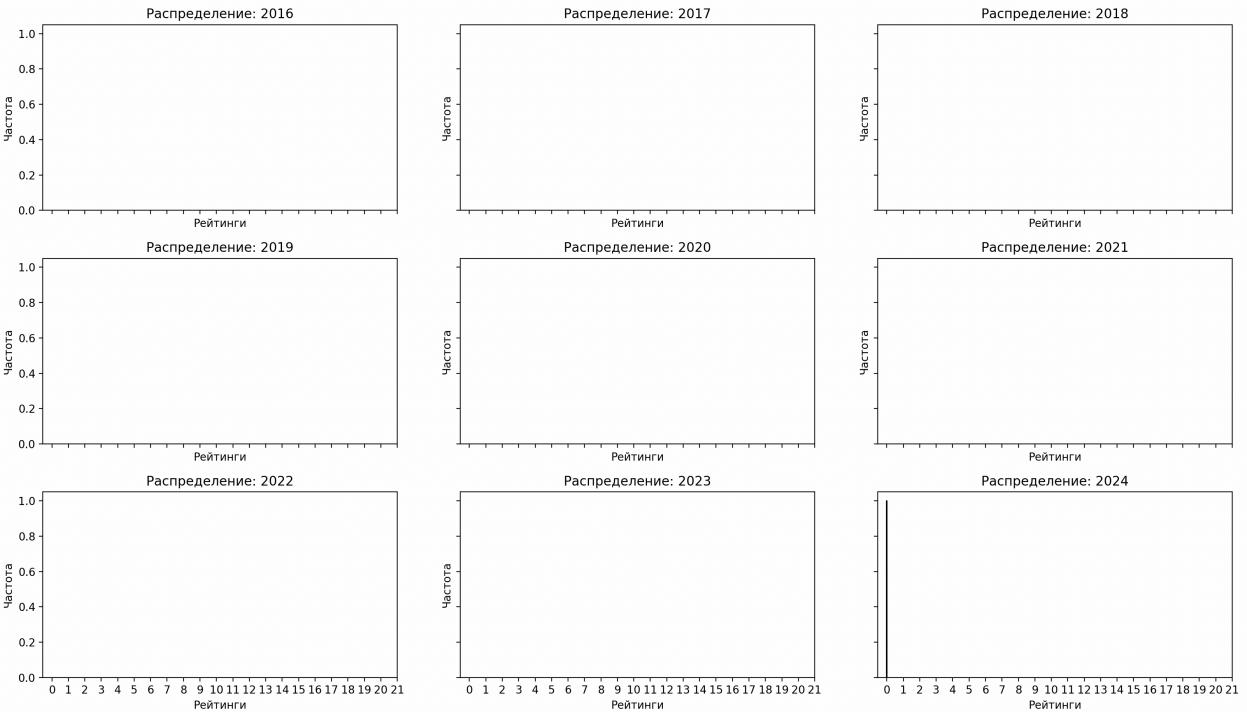
Гистограммы для сектора TSFP - прочие облигации, обеспеченные залогом



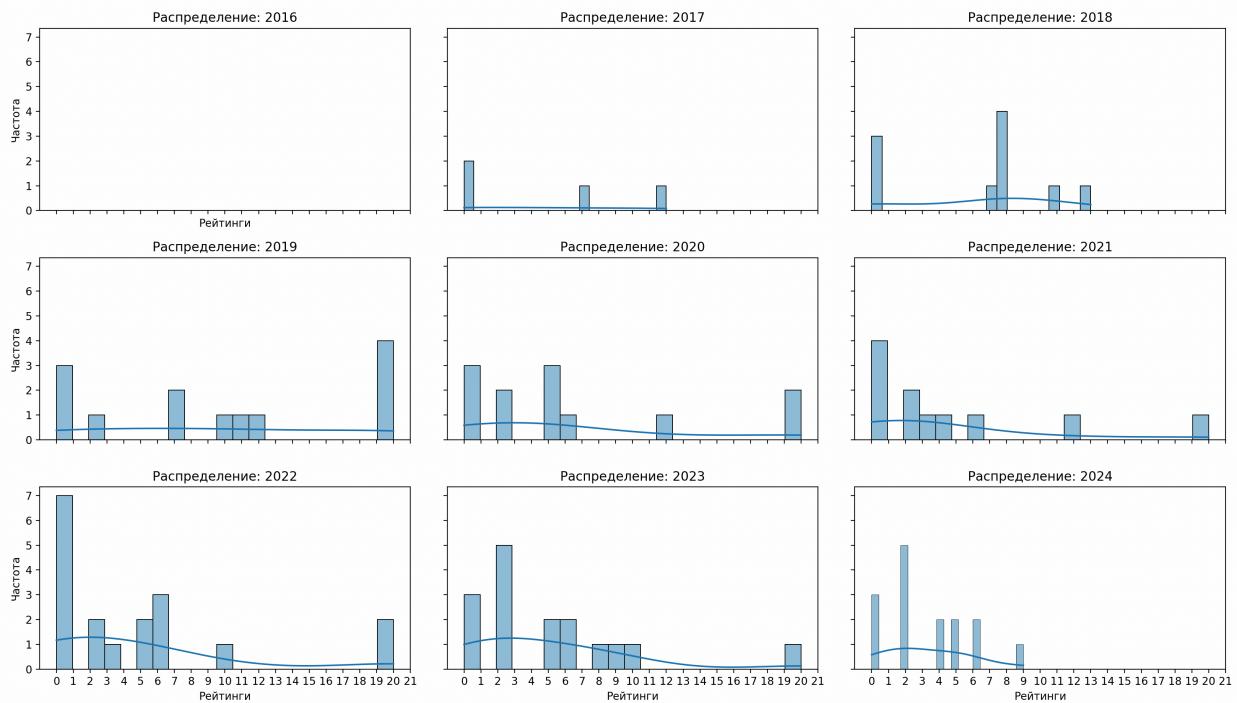
Гистограммы для сектора СО - прочий вид организаций



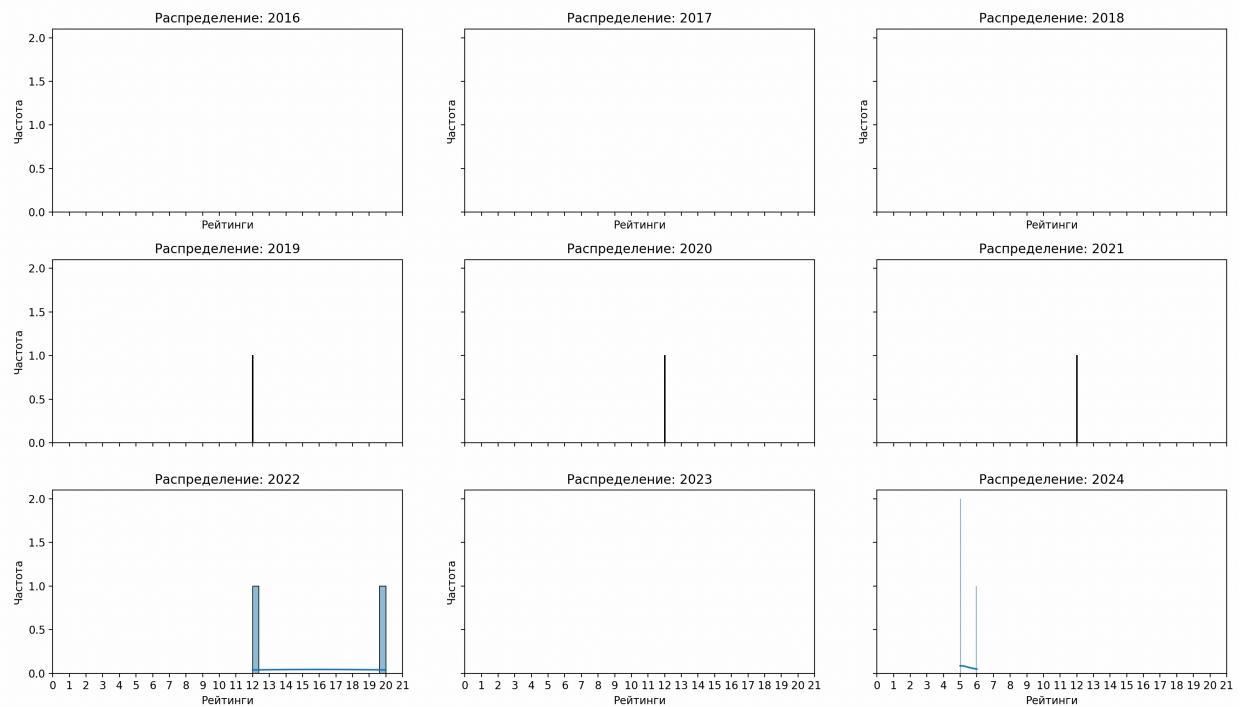
Гистограммы для сектора FDEP - депозитарий



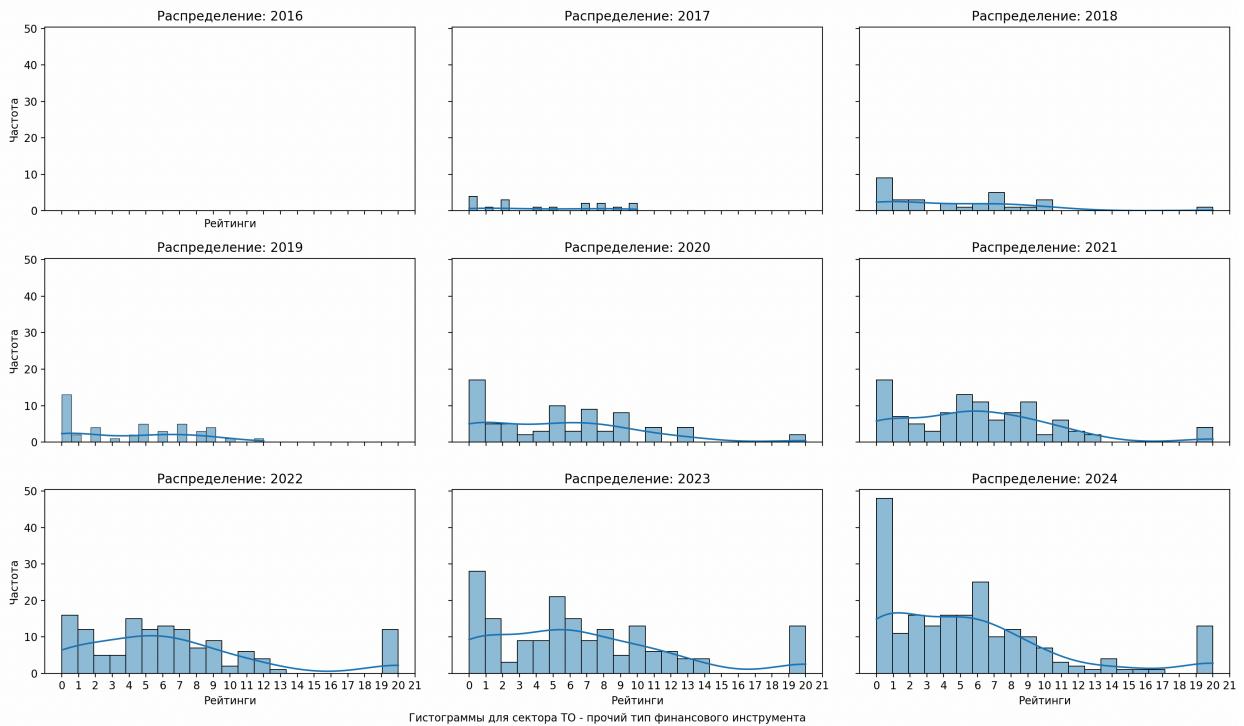
Гистограммы для сектора FINS - страховая организация



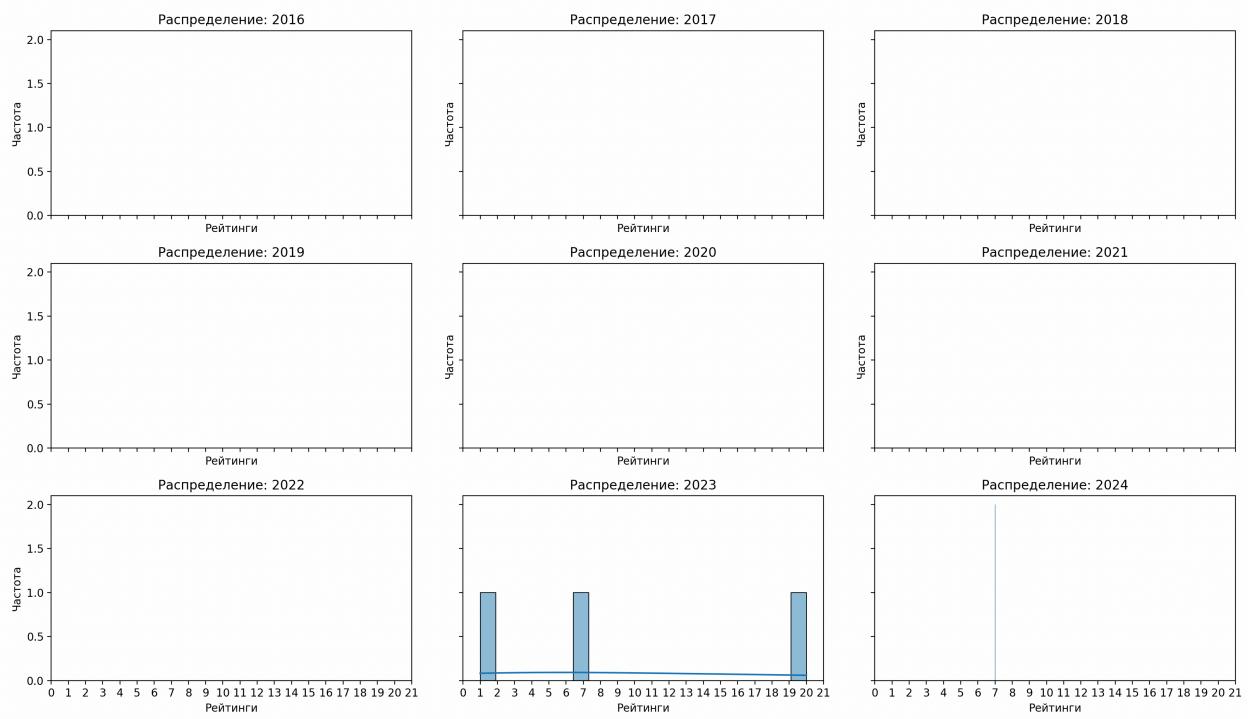
Гистограммы для сектора FMFO - микрофинансовая организация



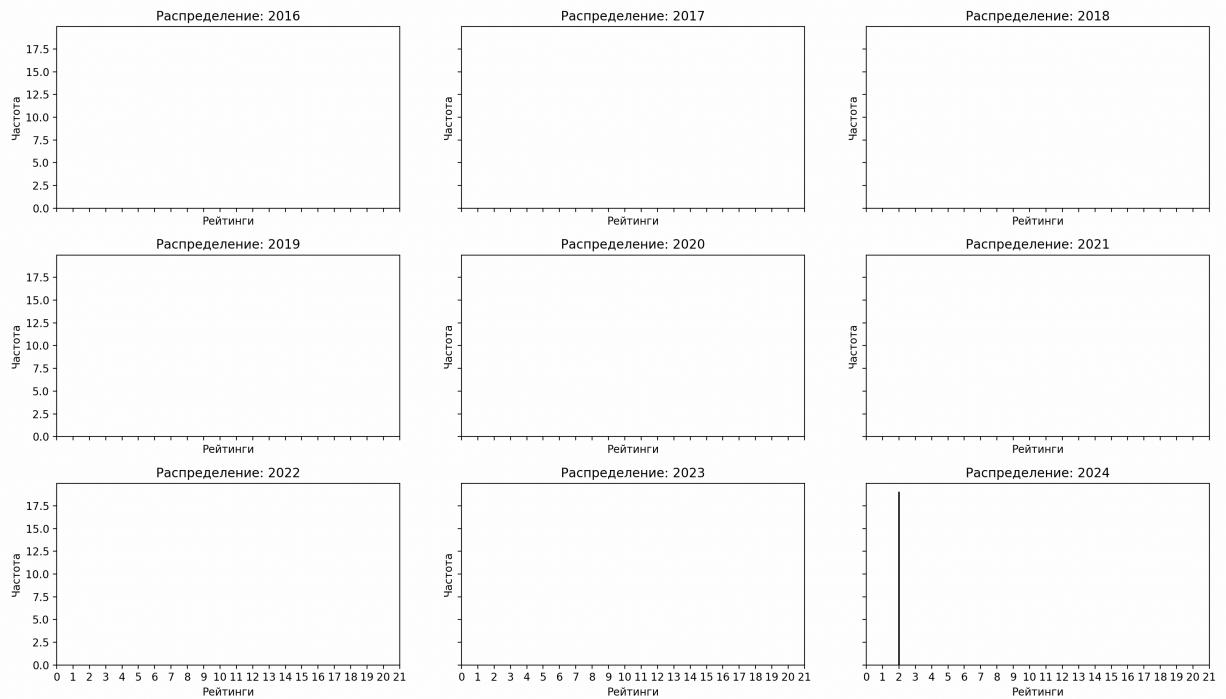
Гистограммы для сектора BNFC - нефинансовая компания



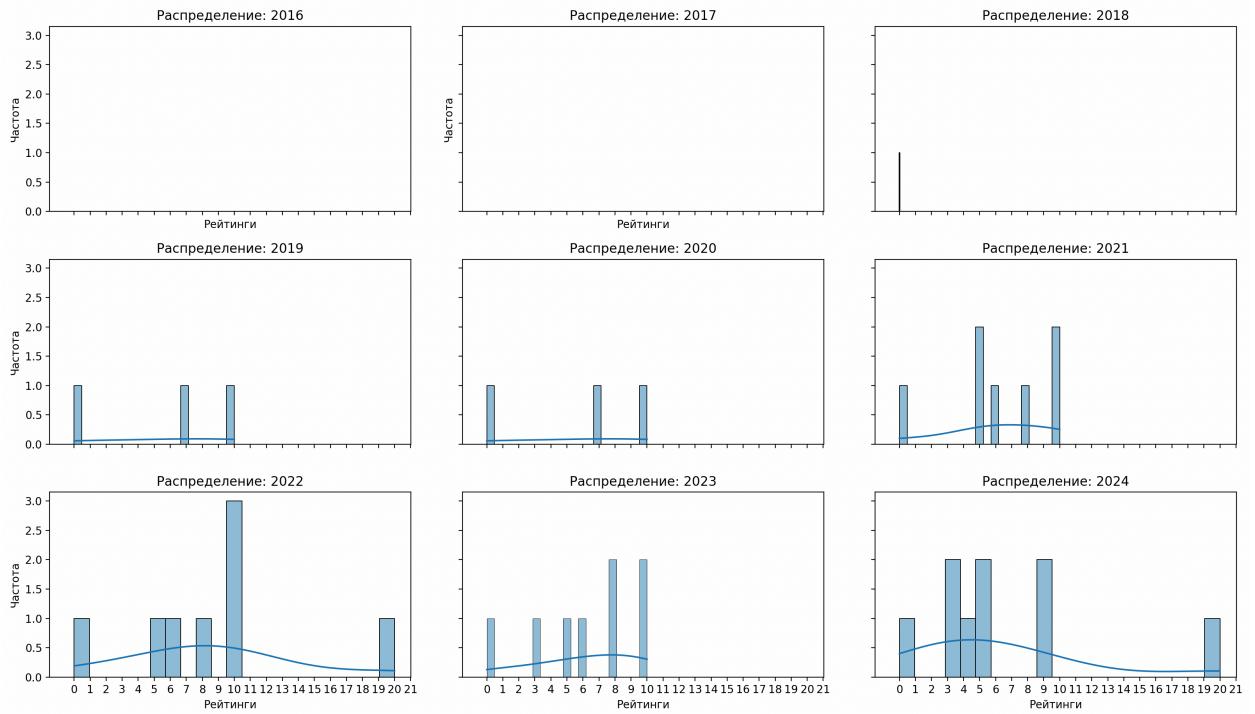
Гистограммы для сектора BNFC - нефинансовая компания



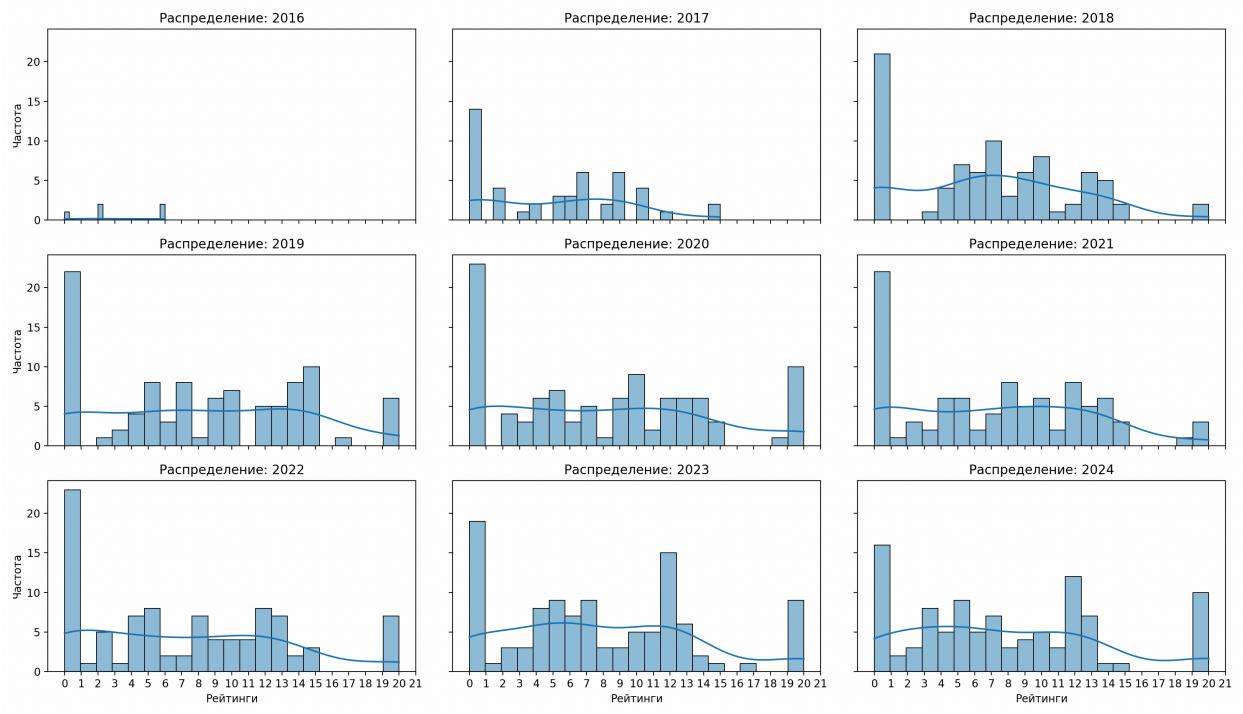
Гистограммы для сектора TSCB - облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг



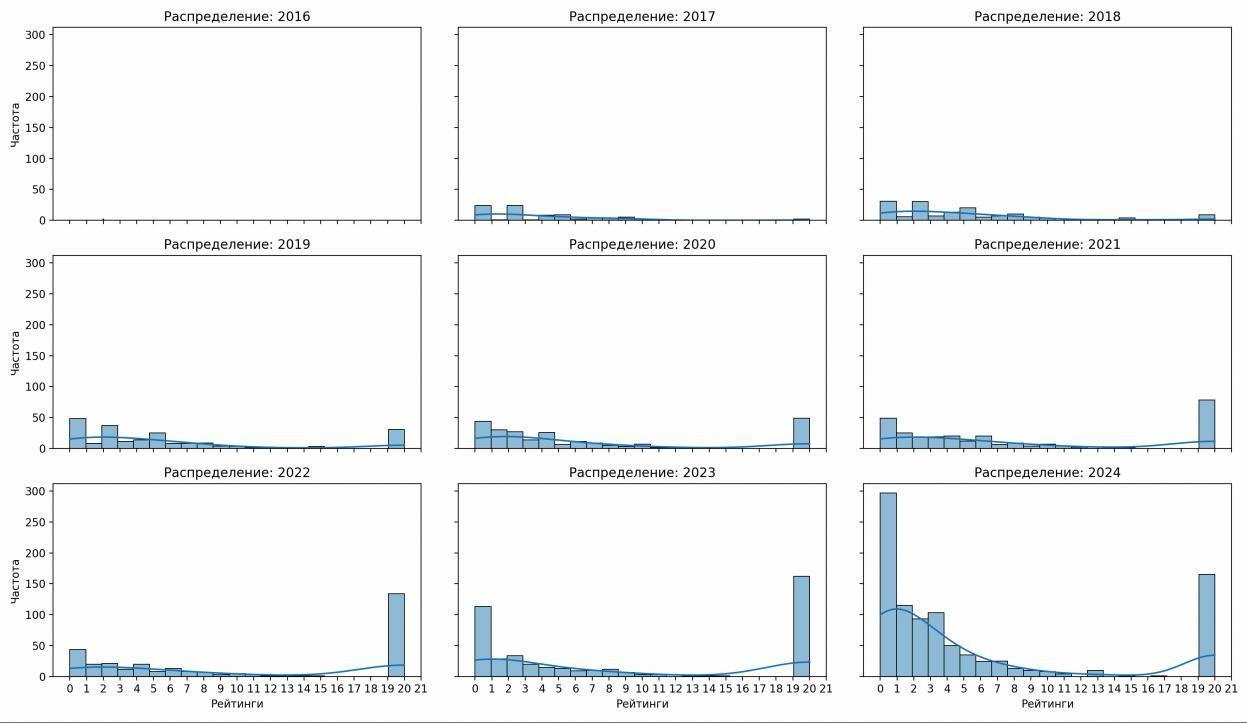
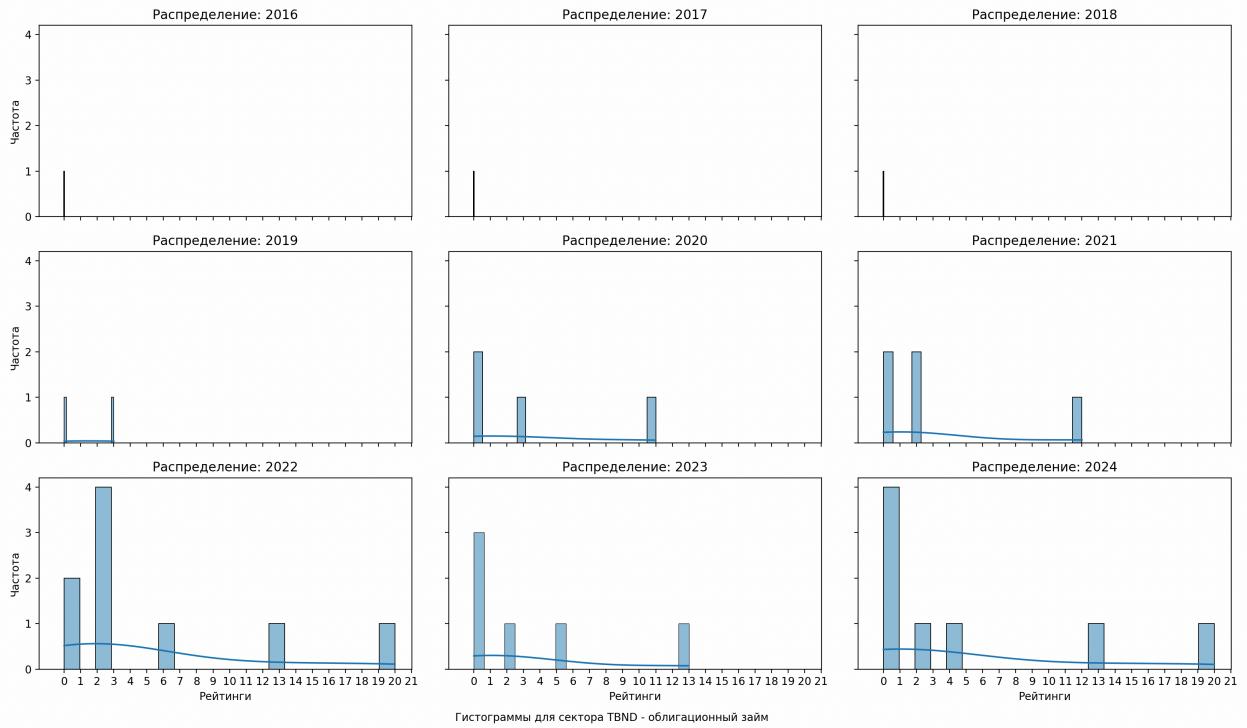
Гистограммы для сектора BNFH - холдинговая компания (нефинансовая)



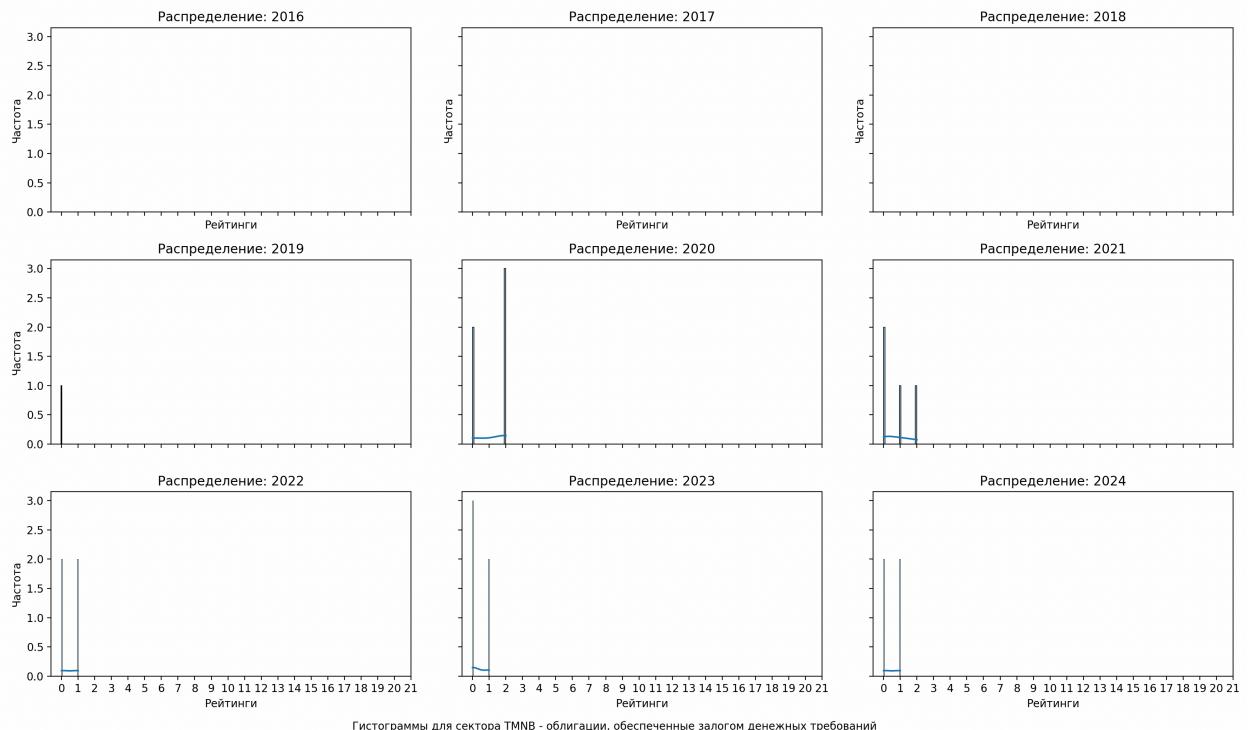
Гистограммы для сектора CBNK - кредитная организация



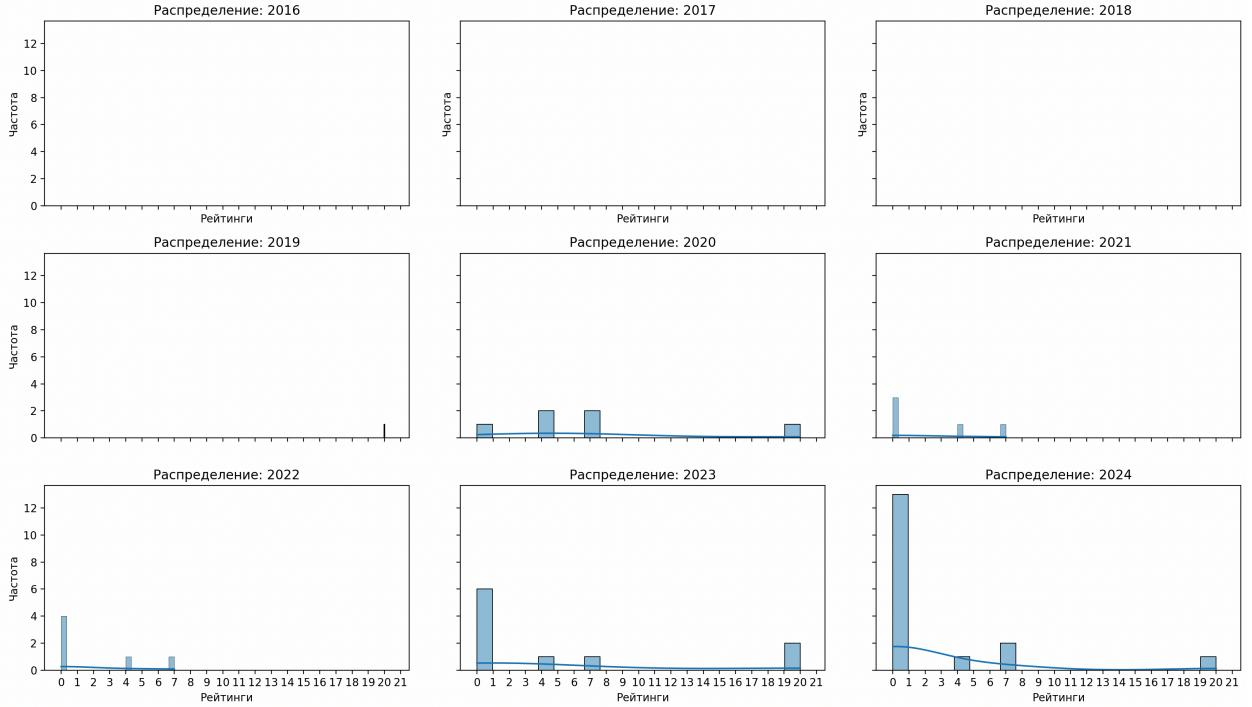
Гистограммы для сектора FOFO - прочие финансовые организации, в том числе специализированные общества



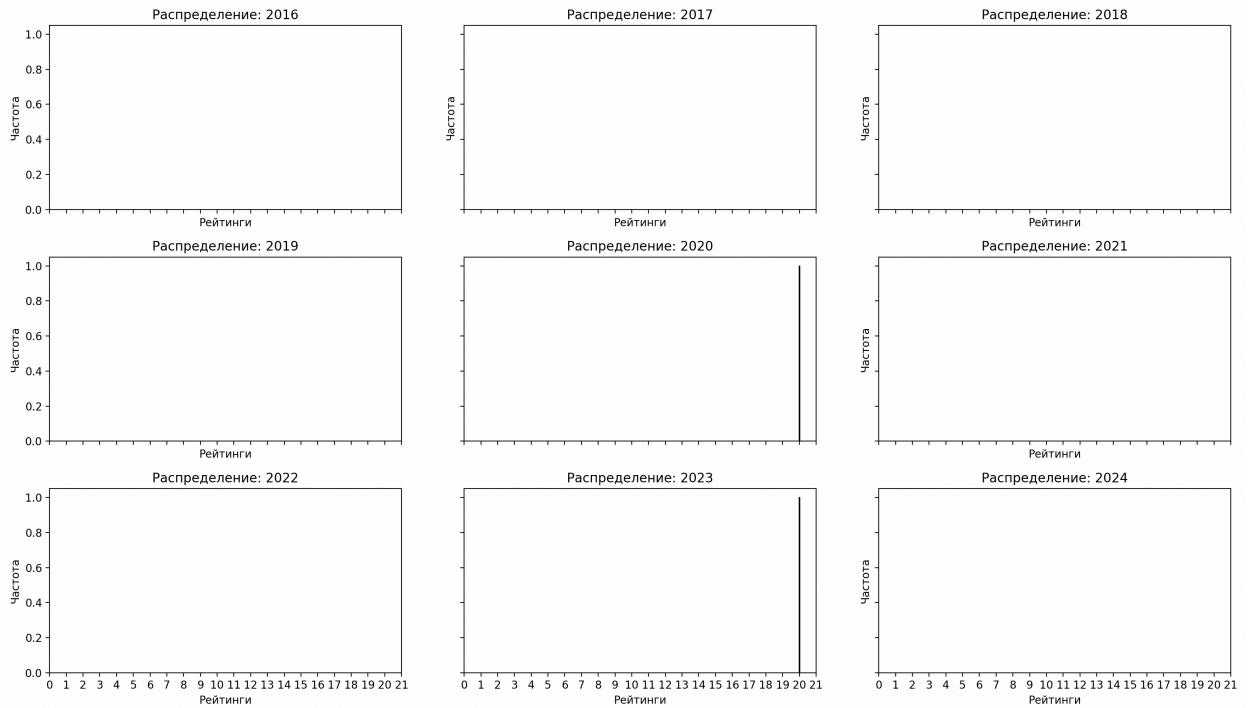
Гистограммы для сектора IFO - международная финансовая организация



Гистограммы для сектора TMNB - облигации, обеспеченные залогом денежных требований

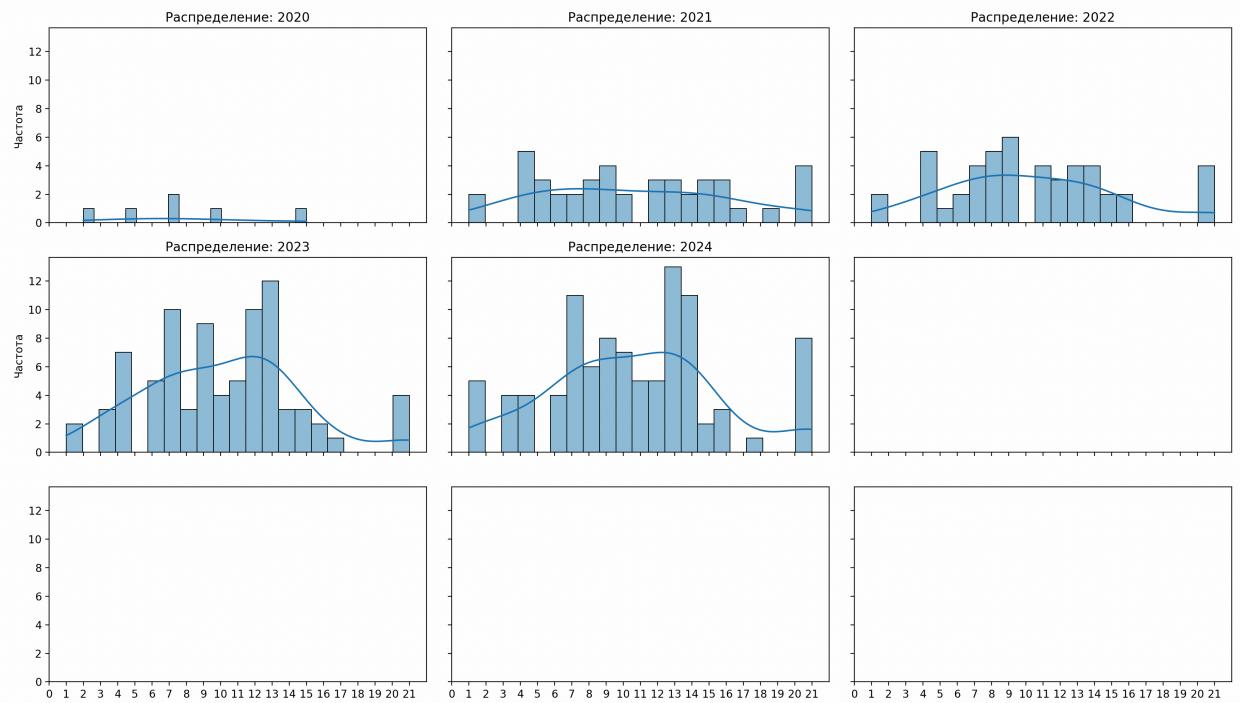


Гистограммы для сектора TMGB - облигации с ипотечным покрытием



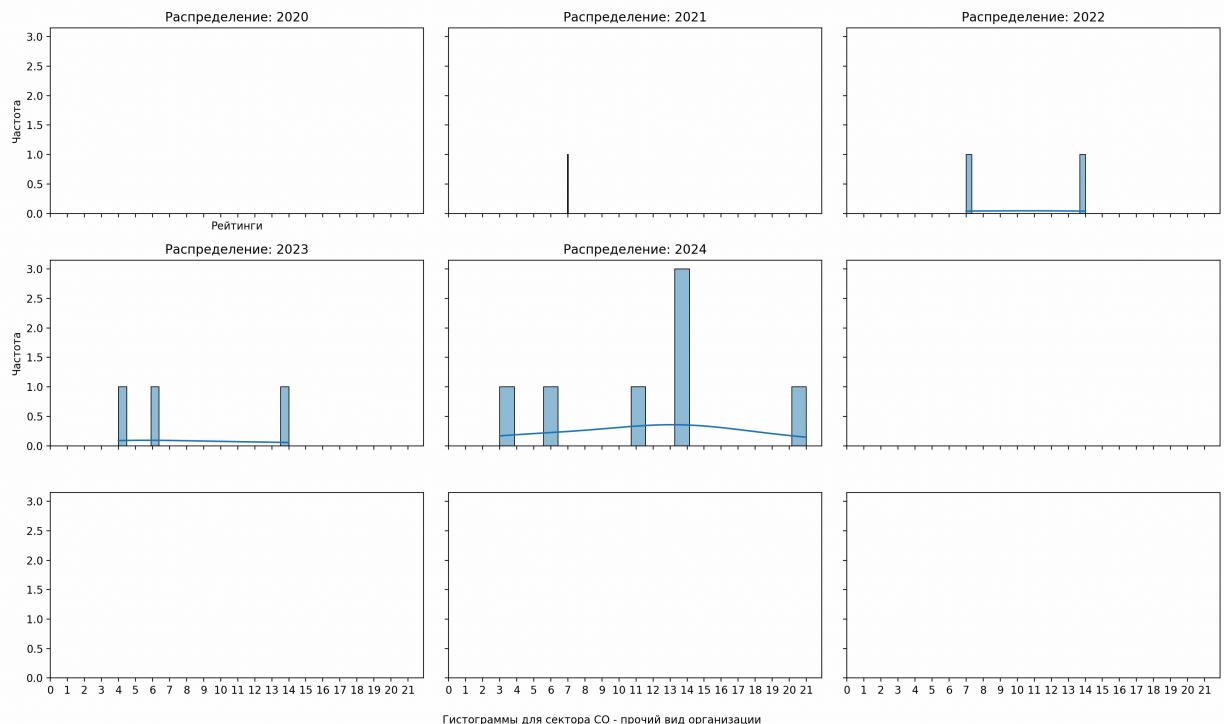
**КРА 3 общее распределение:**

Гистограмма общая

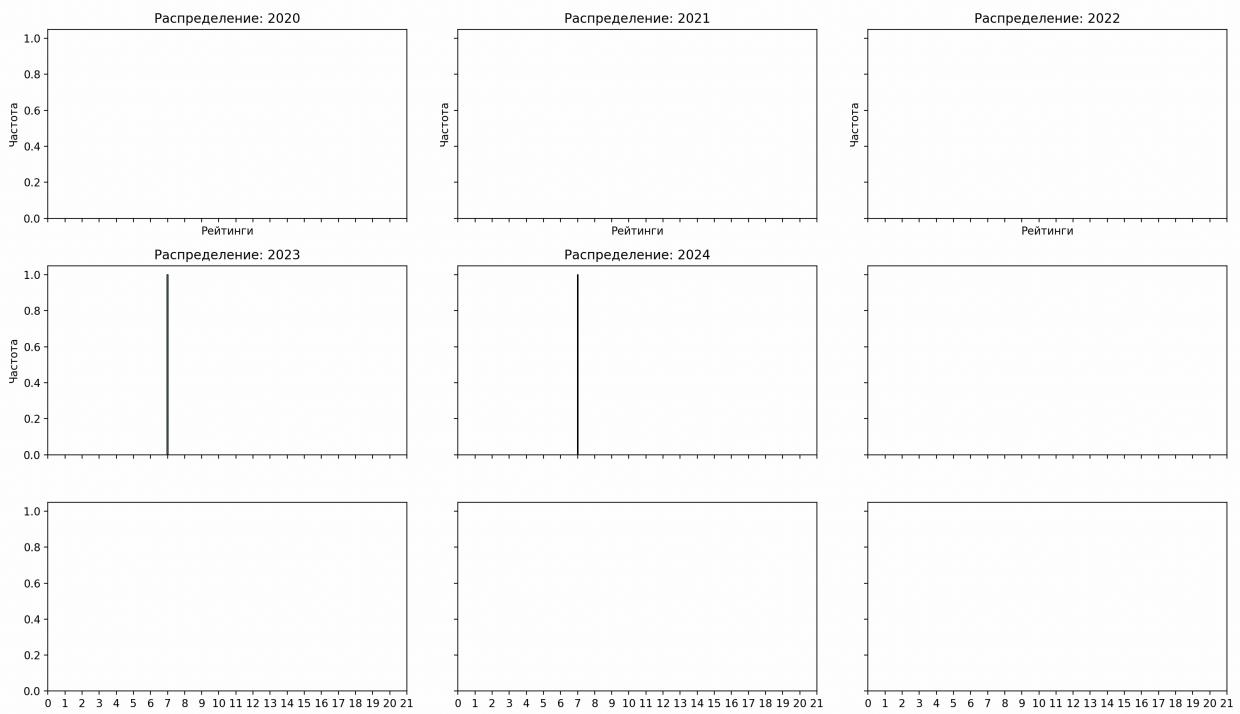


**КРА 3 по секторам:**

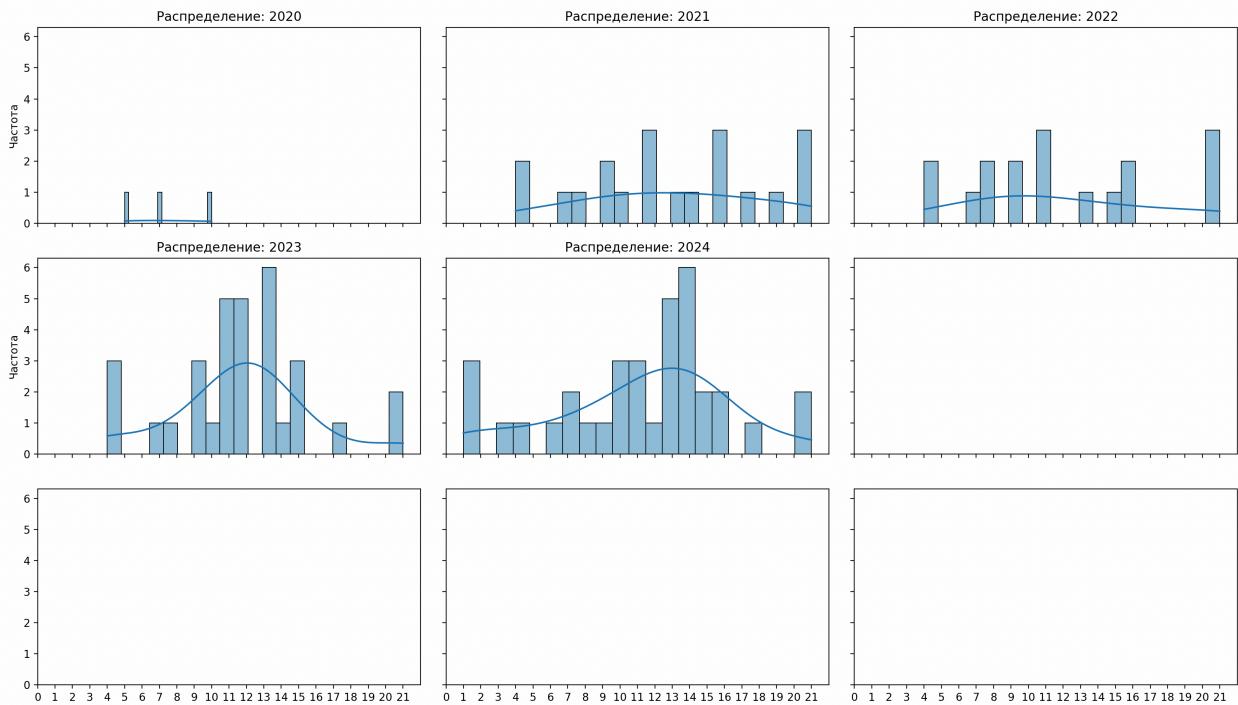
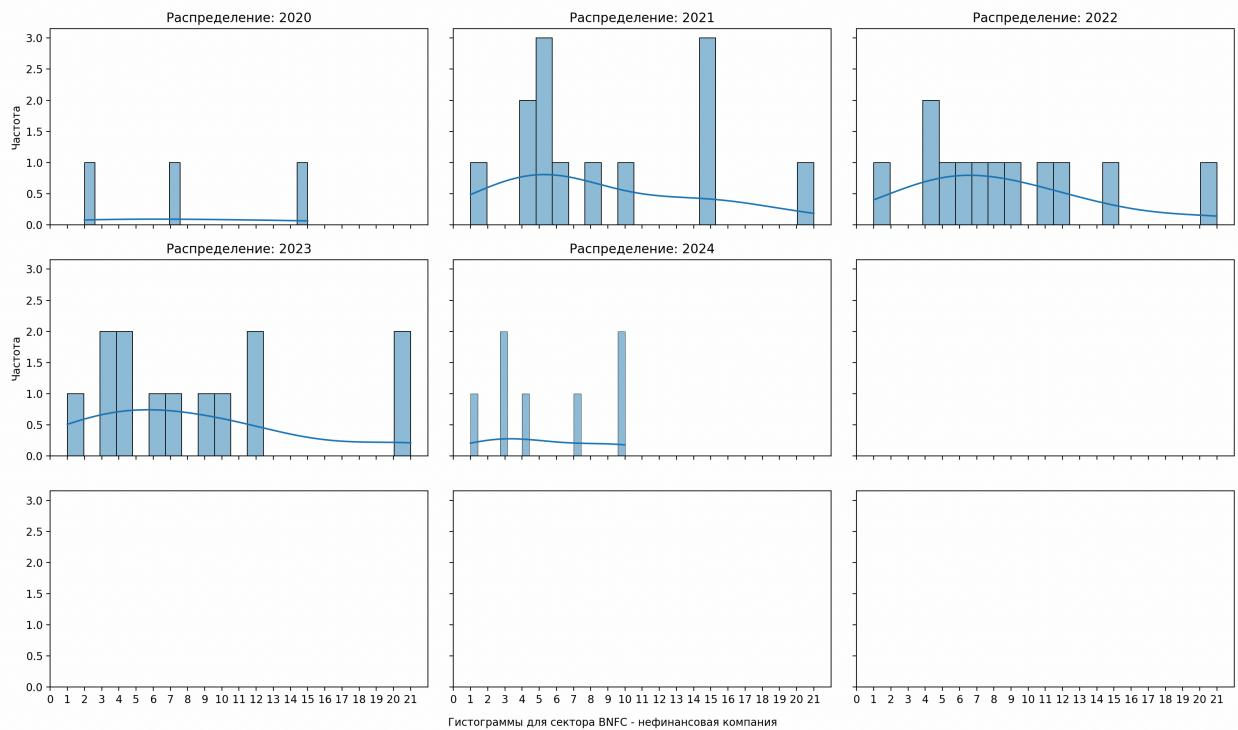
### Гистограммы для сектора FLSG - лизинговая компания (фирма)



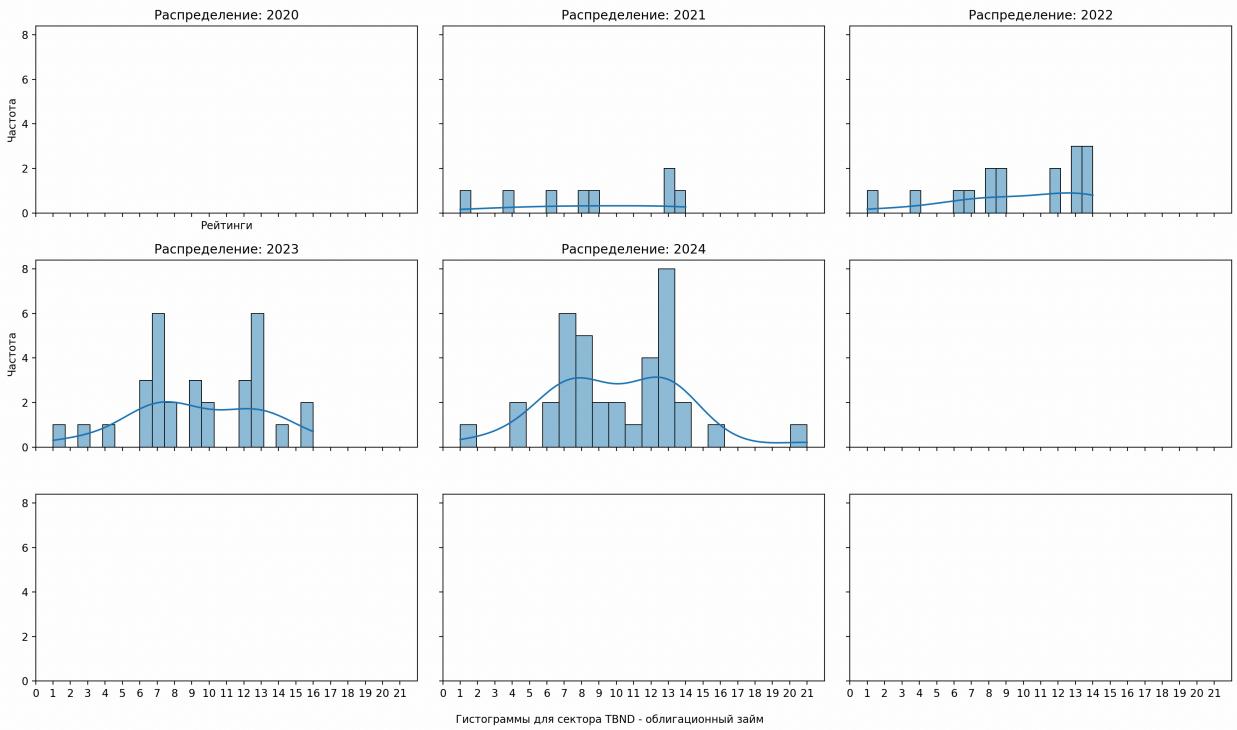
## Гистограммы для сектора СО - прочий вид организаций



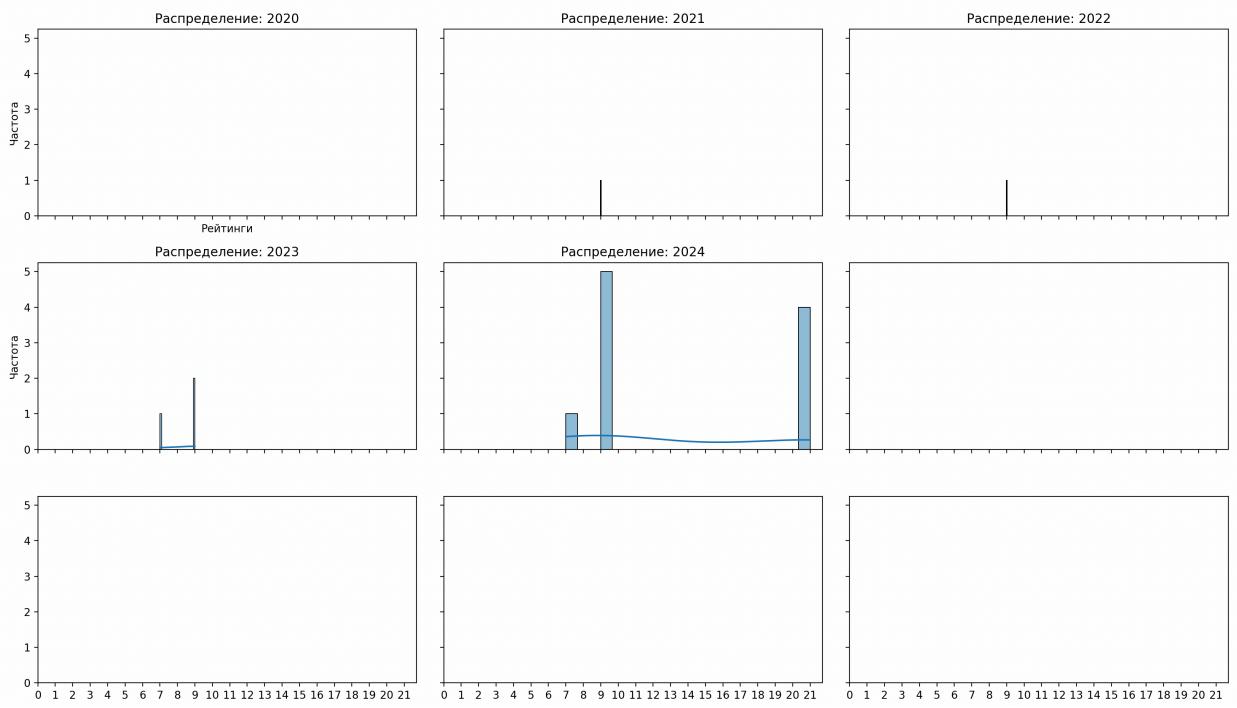
Гистограммы для сектора FINS - страховая организация



Гистограммы для сектора CBNK - кредитная организация

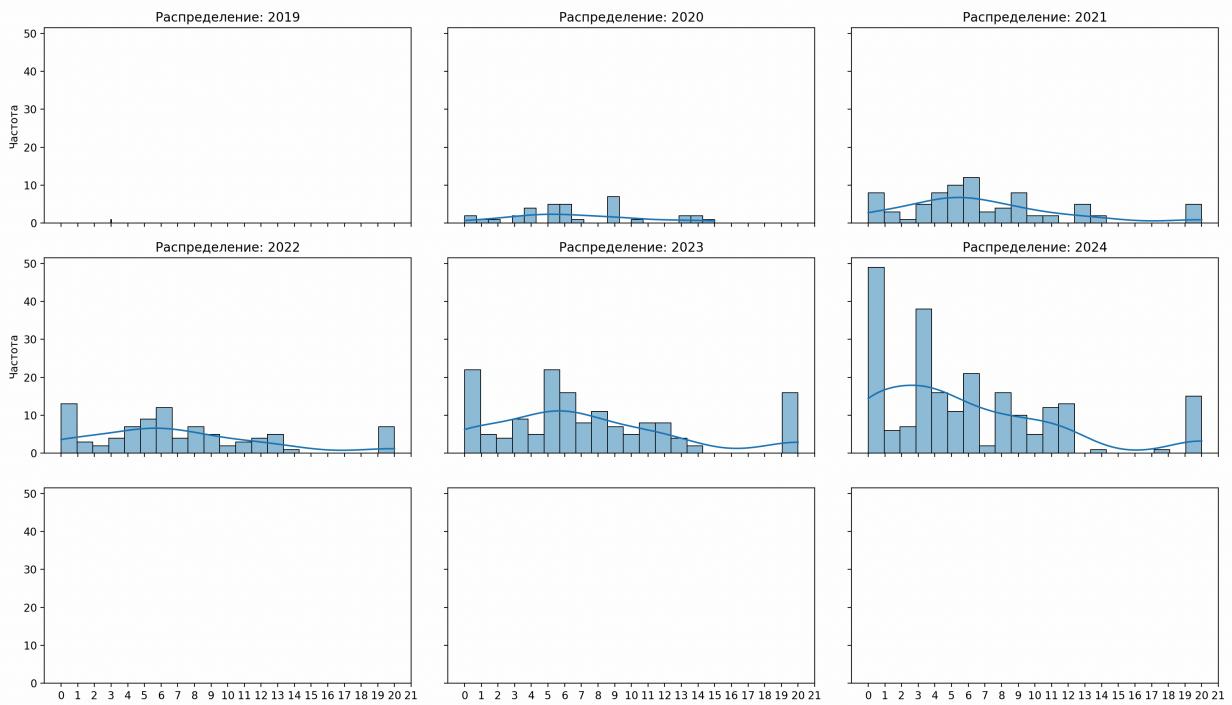


Гистограммы для сектора CBNK - кредитная организация



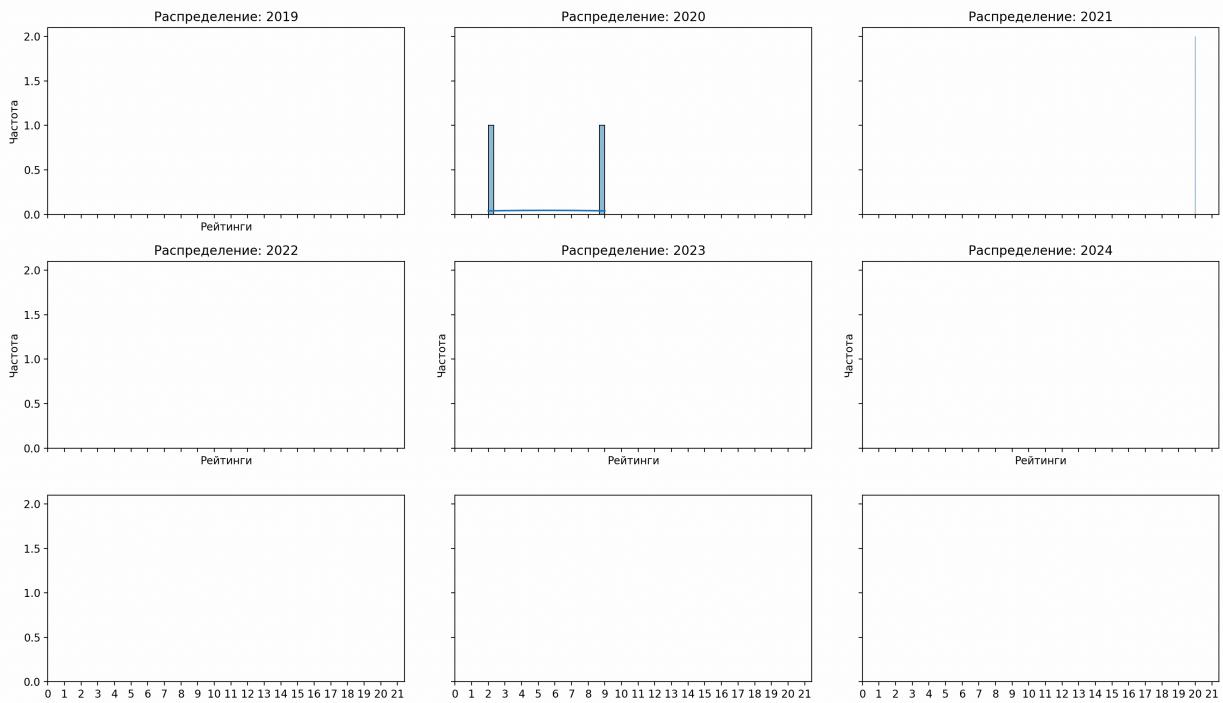
КРА 4 общее распределение:

Гистограмма общая

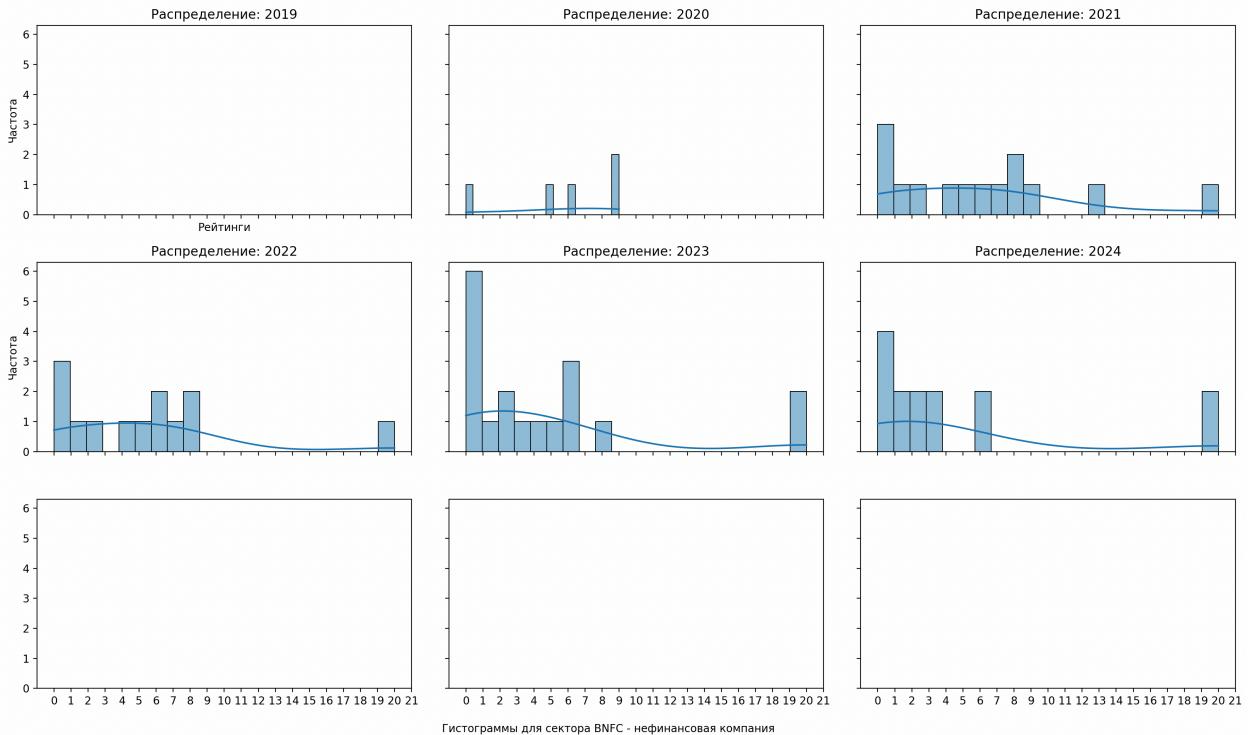


#### КРА 4 по секторам:

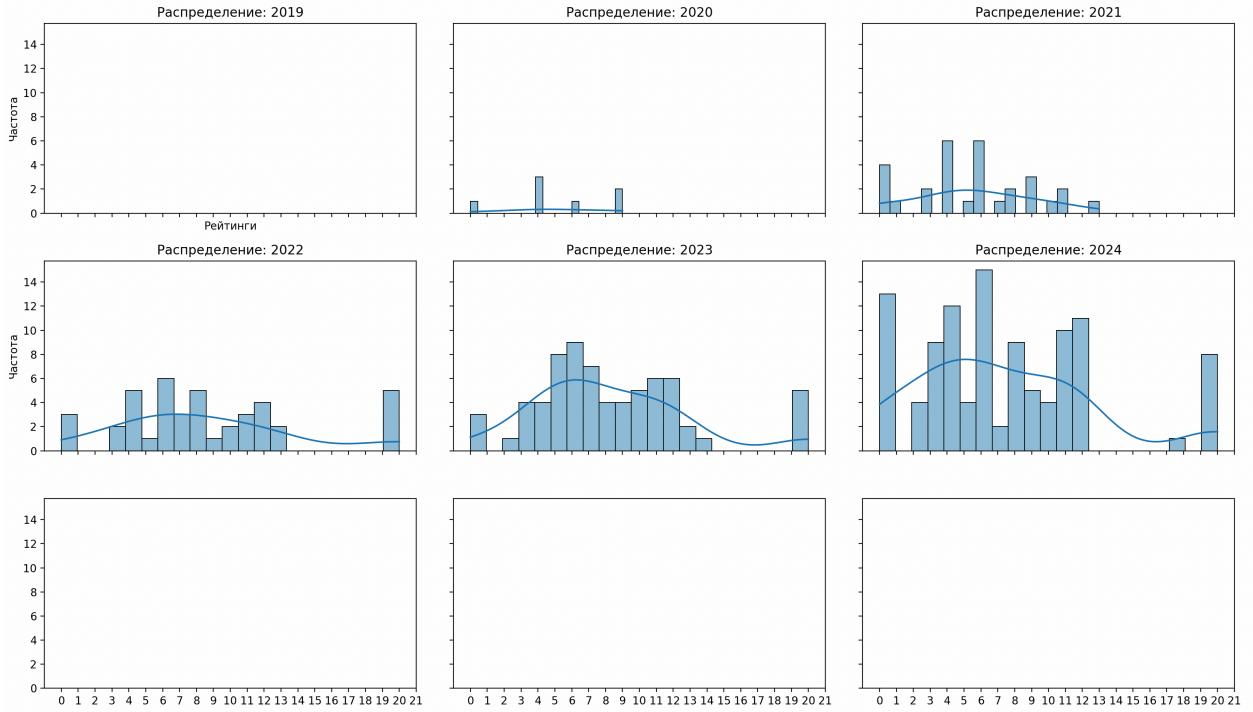
Гистограммы для сектора FLSG - лизинговая компания (фирма)



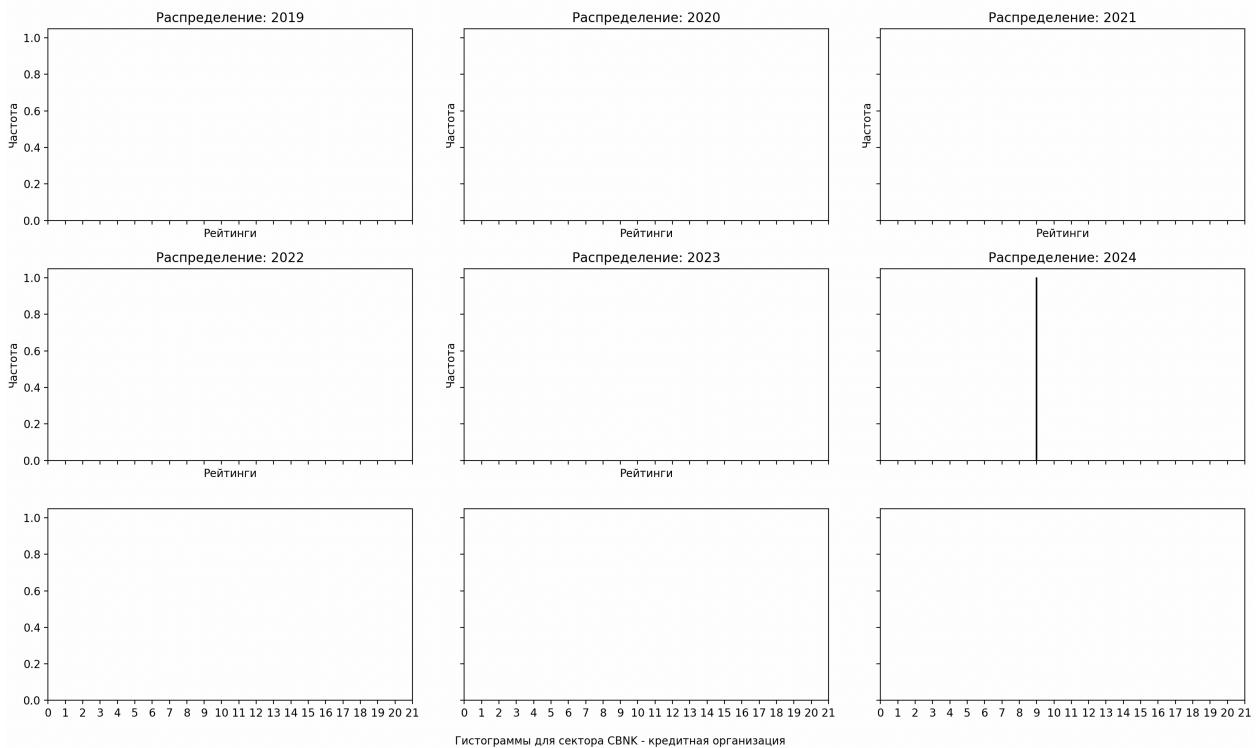
Гистограммы для сектора FINS - страховая организация



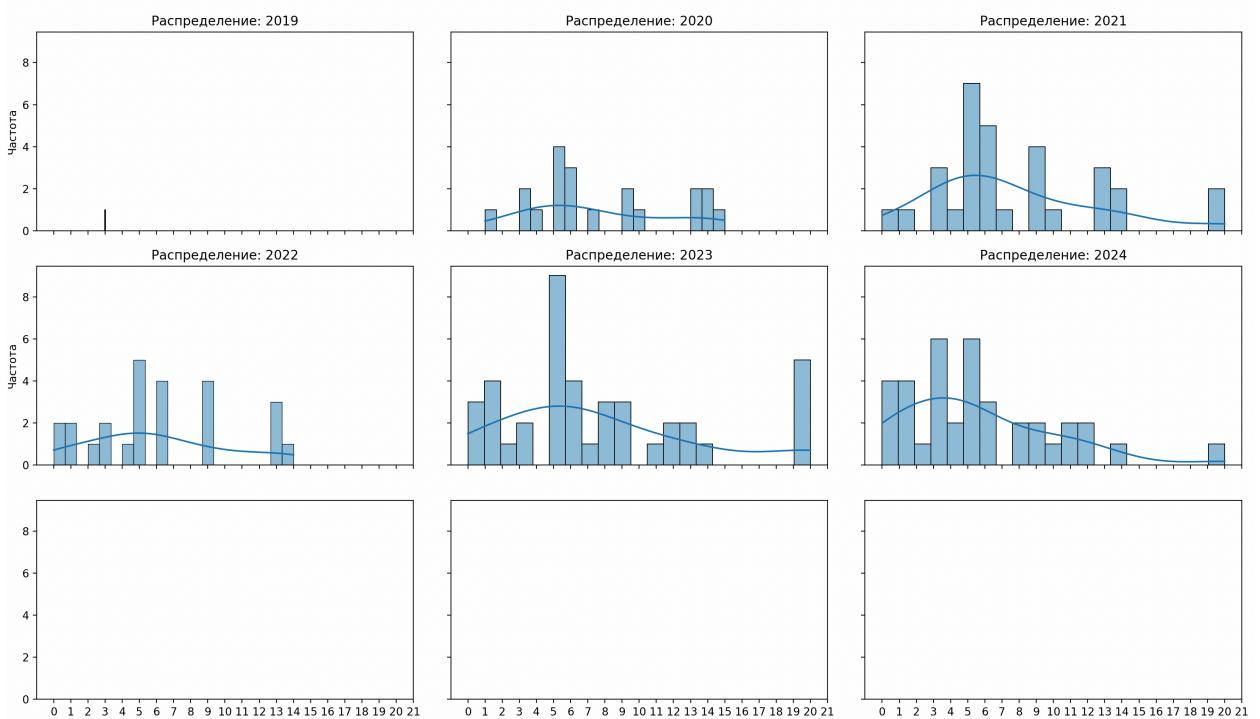
Гистограммы для сектора BNFC - нефинансовая компания



## Гистограммы для сектора BNFH - холдинговая компания (нефинансовая)



## Гистограммы для сектора CBNK - кредитная организация



Гистограммы для сектора FOFO - прочие финансовые организации, в том числе специализированные общества

