



ОТЧЁТ О ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ»
ЗА 2019 ГОД



2019

Отчёт о прозрачности деятельности (далее – Отчёт) содержит информацию о деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – НКР) за период с 12 сентября 2019 года по 31 декабря 2019 года.

Отчёт подготовлен в соответствии с требованиями ч. 4 ст. 13 Федерального закона от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон о рейтинговой деятельности).

Отчёт подлежит публикации на сайте НКР в разделе [«Регуляторное раскрытие»](#).

1 ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Уважаемые клиенты, партнёры, коллеги!

Представляем вам первый отчёт о прозрачности рейтингового агентства НКР.

Со дня создания агентства прошло не так много времени. НКР появилось как юридическое лицо в феврале прошлого года, а уже в сентябре Банк России включил нас в реестр кредитных рейтинговых агентств.

За это время мы разработали и утвердили методологии по ключевым направлениям деятельности, которые полностью соответствуют требованиям Закона о рейтинговой деятельности, являются примером уникальной прозрачности и глубины анализа данных. Сегодня мы осуществляем полноценное рейтинговое покрытие банков, страховых компаний, корпоративных клиентов, органов власти.

В компактную и эффективную команду НКР вошли лучшие аналитики, методологи, управленцы с опытом работы как в российских, так и западных компаниях. Это даёт нам возможность создавать качественные продукты. Рейтинговые процессы в агентстве успешно сочетаются с аналитической деятельностью: наши исследования демонстрируют высокую компетентность в различных областях. Аналитические продукты НКР востребованы широкой аудиторией — от риск-менеджеров до СМИ.

Отчёт о прозрачности деятельности для нас не просто формальность. Ещё на этапе создания НКР было принято решение, что транспарентность станет нашим отличительным признаком, частью генетического кода агентства. Мы придерживаемся этого принципа во взаимоотношениях со всеми контрагентами, не раскрывая конфиденциальной информации, но подробно объясняя причины и основания своих действий и выводов.

Агентство уже присвоило первые рейтинги, у нас большой пул клиентов. Это говорит о том, что агентство выбрало верный путь развития и востребовано рынком. Мы заключили договоры о партнёрстве с рядом профессиональных ассоциаций, что даёт нам возможность находиться внутри бизнес-среды и получать из первых рук важнейшую информацию для анализа.

От лица рейтингового агентства НКР благодарю всех за совместную работу и интерес к нам.

Генеральный директор НКР
Кирилл Лукашук

2 ИНФОРМАЦИЯ О НКР

2.1. Состав участников НКР

НКР учреждено Публичным акционерным обществом «РБК» (единственным участником) 4 февраля 2019 года, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) 11 февраля 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Публичное акционерное общество «РБК» является единственным участником НКР.

2.2. Информация об органах управления и о руководстве НКР

Органами управления НКР являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор.

Высшим органом управления является Общее собрание участников (единственный участник). Компетенция общего собрания участников (единственного участника) НКР определена Уставом НКР.

Общее руководство деятельностью НКР осуществляет Совет директоров, за исключением вопросов, отнесённых Уставом НКР и Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции Общего собрания участников. Компетенция Совета директоров НКР определена Уставом НКР.

В состав Совета директоров входят:

- Лунтовский Георгий Иванович – председатель Совета директоров, независимый директор;
- Ведев Алексей Леонидович – заместитель председателя Совета директоров, независимый директор;
- Молибог Николай Петрович;
- Красновский Борис Григорьевич;
- Лукашук Кирилл Андреевич – Генеральный директор.

Все члены Совета директоров НКР соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Законом о рейтинговой деятельности. Двое из пяти членов Совета директоров являются независимыми директорами.

Руководство текущей деятельностью НКР осуществляет единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор, который подотчётен Совету директоров и Общему собранию участников. К компетенции Генерального директора НКР относятся все вопросы руководства текущей деятельностью НКР, за исключением вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров.

Генеральным директором НКР является Лукашук Кирилл Андреевич.

2.3. Структура НКР

Структура НКР построена с учётом требований Закона о рейтинговой деятельности (рейтинговые аналитики обособлены от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров, на организационном и операционном уровне, с применением принципа «китайской стены», при котором доступ к информации

разграничен на каждом этапе в процессе деятельности НКР и передача информации возможна только по установленным правилам).

Структура НКР включает Методологическую группу, Службу валидации, аналитические и операционные подразделения, Дирекцию развития бизнеса и Службу внутреннего контроля.

В состав аналитических подразделений входят:

- Группа корпоративных рейтингов;
- Группа рейтингов финансовых институтов;
- Группа рейтингов органов власти;
- Управляющий директор по макроэкономическим исследованиям;
- Редакторская служба.

В состав операционных подразделений входят:

- Юридическая служба;
- Финансовая служба;
- Административно-кадровая служба;
- Служба информационных технологий;
- Служба информационной безопасности;
- Директор по связям с общественностью.

3 ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Реализация задач внутреннего контроля осуществляется органами управления НКР, службой внутреннего контроля, рейтинговым комитетом, методологическим комитетом, службой валидации, а также иными работниками НКР в рамках их компетенций в соответствии с требованиями внутренних документов НКР.

Функционирование системы внутреннего контроля выстроено на принципах:

- **независимости органа внутреннего контроля** от единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства, структурных подразделений НКР и их работников;
- **непрерывности деятельности:** мониторинг системы внутреннего контроля в НКР осуществляется на постоянной основе;
- **профессиональной компетентности:** обеспечено соответствие уровня образования и компетентности работников – участников системы внутреннего контроля квалификационным требованиям Закона о рейтинговой деятельности и требованиям внутренних документов Общества.

Деятельность Службы внутреннего контроля НКР, являющейся органом внутреннего контроля, направлена на выполнение целей системы внутреннего контроля, заключающихся в обеспечении достоверности присваиваемых кредитных рейтингов, независимости рейтинговой деятельности от любого политического и (или) экономического влияния, а также в выявлении, предотвращении конфликтов интересов и управлении ими.

Служба внутреннего контроля является подразделением НКР, на которое возложены функции по осуществлению контроля за соблюдением НКР и его работниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НКР, функции по выявлению, предотвращению конфликта интересов, а также управлению им.

Контроль за соблюдением требований Закона о рейтинговой деятельности и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России реализуется посредством осуществления Службой внутреннего контроля плановых и внеплановых проверок, а также текущего контроля. Служба внутреннего контроля ежеквартально представляет отчёты о своей деятельности на утверждение Совету директоров.

В части внутреннего контроля Совет директоров реализует свои функции посредством оценки эффективности системы контроля за достоверностью присваиваемых кредитных рейтингов и оценки мер и процедур, установленных для обеспечения предотвращения, выявления конфликтов интересов, управления ими и раскрытия информации о них, посредством контроля за процессами и принимаемыми мерами в области управления конфликтами интересов, за соблюдением требований Закона о рейтинговой деятельности и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также документов НКР, в том числе за эффективностью осуществления функции пересмотра методологий, а также утверждения внутренних документов НКР, регламентирующих работу системы внутреннего контроля.

Методологический комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, который формируется из числа работников методологической группы и осуществляет утверждение и пересмотр методологий.

Валидацию методологий осуществляют работники службы валидации. По результатам проведённой ими проверки формируется отчёт о результатах валидации.

методологическая группа и служба валидации осуществляют деятельность под непосредственным контролем Совета директоров и на регулярной основе представляют отчёты о своей деятельности на утверждение Совету директоров.

Рейтинговый комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, принимающим решения о рейтинговых действиях в порядке, предусмотренном внутренними документами НКР, и в соответствии с требованиями Закона о рейтинговой деятельности

Независимость рейтингового комитета НКР обеспечивается соблюдением мер, описанных во внутренних документах НКР, в том числе в Положении по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов, а также обособленностью рейтинговых аналитиков от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров, на организационном и операционном уровне, по принципу «китайской стены».

Совокупность действий вышеперечисленных подразделений обеспечивает эффективное решение задач внутреннего контроля.

4 СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ПО ВИДАМ ОБЪЕКТОВ РЕЙТИНГА И ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ ПО ПРИСВОЕНИЮ И ПЕРЕСМОТРУ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ, СОВЕРШЁННЫМ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД

За указанный период НКР присвоило один кредитный рейтинг кредитной организации, в рейтинговом действии принимали участие 5 (пять) рейтинговых аналитиков НКР.

5 ПОЛИТИКА ПО ХРАНЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ

НКР осуществляет хранение внутренних данных и документов, которые использовались при присвоении кредитных рейтингов, в течение сроков, определяемых Банком России, но не менее пяти лет, и обеспечивает их полноту, точность и достоверность для возможности проверки корректности выполненных рейтинговых действий. Хранение внутренних данных и документов осуществляется в целях обеспечения объективности рейтинговой деятельности, а также для поддержки процессов внутреннего контроля и контроля качества. В НКР предусмотрена возможность восстановления информации в случае её умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники, в том числе путём создания резервных копий информации в электронном виде с периодичностью не реже одного раза в семь дней и их хранения в местах, отличных от мест размещения носителей информации.

НКР обеспечивает хранение следующей информации и данных в соответствии с требованиями Банка России:

- информации о составе рейтинговых комитетов, пакете документов и данных, на основании которых было принято решение о совершении рейтингового действия, а также протокола заседания рейтингового комитета;
- всей первичной информации, на основании которой осуществлялся рейтинговый анализ, в т. ч. документов и информации, предоставленных рейтингуемыми лицами, сообщений электронной почты, протоколов рейтинговых встреч, иной информации;
- методологий, моделей, отчётов о разработке и валидации методологий;
- информации о взаимодействии с заказчиками в рамках заключения договоров об осуществлении рейтинговых действий;
- переписки с регулирующими органами;
- материалов органов управления;
- внутренних документов НКР.

В НКР создана служба информационной безопасности, ответственная за обеспечение сохранности и защиту информации, полученной в процессе деятельности НКР.

Доступ к ИТ-ресурсам рейтинговых аналитиков всегда обособлен от подразделений и работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров, в то же время, доступ к ИТ-ресурсам работников, ответственных за рекламу, привлечение клиентов и заключение договоров всегда обособлен от рейтинговых аналитиков.

6 РЕЗУЛЬТАТЫ ЕЖЕГОДНОЙ ПРОВЕРКИ НКР ОРГАНОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В ходе проверок, проведённых за отчётный 2019 год службой внутреннего контроля НКР выявлены незначительные недочёты операционного характера, которые находятся в финальной стадии устранения.

В ходе проведённых проверок конфликтов интересов не выявлено; регуляторные риски, факторы влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отсутствуют.

Деятельность НКР соответствует требованиям Закона о рейтинговой деятельности и нормативным актам Банка России.

7 ИНФОРМАЦИЯ О РОТАЦИИ ВЕДУЩИХ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД

НКР обеспечивает процедуру ротации, то есть «горизонтального» перемещения, ведущих рейтинговых аналитиков в соответствии с требованиями Закона о рейтинговой деятельности.

Ведущим рейтинговым аналитикам запрещается участвовать в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, более четырёх лет подряд, а в отношении суверенных кредитных рейтингов – более пяти лет подряд.

Ведущие рейтинговые аналитики, прекратившие участие в рейтинговых действиях, связанных с объектом рейтинга, в результате ротации, не вправе участвовать в рейтинговых действиях в отношении этого объекта рейтинга в течение двух лет с момента ротации.

Поскольку срок обязательной ротации в 2019 году ещё не наступил, процедура ротации ведущих рейтинговых аналитиков не осуществлялась.

8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫРУЧКЕ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА В РАЗРЕЗЕ РЕЙТИНГОВОЙ И ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Выручка НКР за 2019 год от оказания услуг в рамках рейтинговой деятельности составила 2 054 тыс. рублей.