



ОТЧЕТ О ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
за 2023 г.

**ОТЧЕТ О ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО»
за 2023 г.**

Москва, 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ, КОНЕЧНЫХ СОБСТВЕННИКОВ, И ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НРА	3
2. ОПИСАНИЕ ПРИНЦИПОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НРА.....	4
3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ НРА ОРГАНОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В 2023 ГОДУ.....	7
4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЯЕМЫХ НРА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ, ИХ РАСКРЫТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ИМИ ЗА 2023 ГОД	9
5. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕЙ ПОЛИТИКЕ НРА ПО ХРАНЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ.....	10
6. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ПО ВИДАМ ОБЪЕКТОВ РЕЙТИНГА И ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ ЗА 2023 ГОД	12
7. ИНФОРМАЦИЯ О РОТАЦИИ ВЕДУЩИХ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ЗА 2023 ГОД.....	13
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫРУЧКЕ НРА ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РАЗРЕЗЕ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ЗА 2023 ГОД	13

Отчет о прозрачности деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – Отчет о прозрачности деятельности; ООО «НРА», НРА, Агентство) содержит информацию об Агентстве, его органах управления, органах внутреннего контроля, принципах их функционирования, статистическую и иную информацию о деятельности НРА в период с 01 января по 31 декабря 2023 г.

Отчет о прозрачности деятельности раскрывается на официальном сайте ООО «НРА» (раздел «Раскрытие информации») в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в соответствии с требованиями части 1 статьи 13 Федерального закона «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» от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ (далее – Федеральный закон № 222-ФЗ).

В соответствии с частью 5.1. статьи 13 Федерального закона № 222-ФЗ состав информации, раскрываемой в виде Отчета о прозрачности деятельности, установлен Указанием Банка России «О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов» от 25.09.2023 г. № 6539-У.

Информация в составе Отчета о прозрачности деятельности раскрывается с учетом Решения Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г. об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ, КОНЕЧНЫХ СОБСТВЕННИКОВ, И ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НРА¹

1.1. Информация о составе участников НРА

По состоянию на **31.12.2023** г. в состав участников НРА входят 6 юридических лиц и 2 физических лица. Изменения в составе участников в течение 2023 года отсутствуют.

1.2. Информация об органах управления НРА

В соответствии с Уставом НРА, утвержденным решением Общего собрания участников (протокол № 28/26-04/2023 от 26.04.2023 г.), органами управления НРА являются:

- **Общее собрание участников:** высший орган управления.
- **Совет директоров:** орган управления; осуществляет общее руководство в рамках полномочий, предусмотренных Уставом и Положением о Совете директоров.
- **Генеральный директор:** единоличный исполнительный орган; осуществляет руководство текущей деятельностью в рамках полномочий, предусмотренных Уставом; подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров.

Количественный и персональный состав **Совета директоров** определяется решением Общего собрания участников.

По состоянию на 31.12.2023 г. **Совет директоров** ООО «НРА» состоит из 7 членов (4 независимых и 3 члена Совета директоров, не являющихся независимыми). Изменения в составе Совета директоров в течение 2023 года отсутствуют.

Генеральным директором НРА на 31.12.2023 г. является:

Григорьева Татьяна Ивановна

¹ Раскрывается с учетом Решения Совета директоров Банка России от 22.12.2023 г. (https://www.cbr.ru/rbr/dir_decisions/rsd_2023-12-22_14_02/)

2. ОПИСАНИЕ ПРИНЦИПОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НРА

2.1. Основные принципы организации системы внутреннего контроля

- 2.1.1. Целостность и непрерывность. Система внутреннего контроля охватывает все направления деятельности НРА, включая все юридически значимые действия, операции и сделки, бизнес-процессы, системы управления и принятия решений; функционирует непрерывно, последовательно и на основе единых подходов.
- 2.1.2. Единство полномочий и ответственности. Все должностные лица, работники и коллегиальные органы НРА несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих функций и полномочий, установленных внутренними документами НРА. Наделение полномочиями осуществляется в соответствии с должностными обязанностями, функциями и компетенцией.
- 2.1.3. Совершенствование и эффективность. В НРА осуществляется постоянное совершенствование и развитие системы внутреннего контроля. Выполнение или внедрение контрольных процедур реализуется с учетом их целесообразности и экономической эффективности на основе скоординированного взаимодействия органов внутреннего контроля и сотрудников НРА.
- 2.1.4. Здоровая внутренняя контрольная среда. Внутренняя контрольная среда базируется на корпоративных и этических ценностях, принципах профессиональной деятельности (включая Кодекс профессиональной этики и основные принципы деятельности ООО «НРА») и общественной миссии НРА.
- 2.1.5. Система внутреннего контроля НРА концептуально структурирована по принципу «трех линий защиты».
- 1) Текущий контроль в бизнес-процессах и процессах поддержки. Обеспечивается подразделениями, осуществляющими основную деятельность и ее поддержку, путем реализации их работниками контрольных процедур в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями внутренних нормативных документов.
 - 2) Мониторинг. Обеспечивается коллегиальными и исполнительными органами, методологическими подразделениями путем определения (разработки) требований (ограничений) и мониторинга их исполнения, а также мониторинга уровня риска, в том числе при принятии решений в соответствии с предоставленными полномочиями.
 - 3) Независимый контроль. Обеспечивается Службой внутреннего контроля; должностным лицом (структурным подразделением), ответственным за

осуществление внутреннего контроля в области ПНИИИМР; иными работниками или подразделениями, наделенными специальными функциями контроля; Советом директоров. Осуществляется проверка функционирования системы внутреннего контроля; проводится мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

2.2. Органы внутреннего контроля НРА

2.2.1. В состав органов внутреннего контроля НРА входят:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор;
- Служба внутреннего контроля либо руководитель Службы внутреннего контроля (единолично);
- структурное подразделение / должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в области ПНИИИМР (если функционирует отдельно от Службы внутреннего контроля / руководителя Службы внутреннего контроля);
- Главный бухгалтер;
- Рейтинговый комитет;
- Экспертный комитет;
- Методологический комитет;
- Комиссия по аттестации рейтинговых аналитиков (в период ее деятельности);
- иные коллегиальные органы НРА в случае их создания;
- председатели (руководители) коллегиальных органов НРА в части функций, связанных с контролем деятельности этих коллегиальных органов;
- руководители структурных подразделений НРА (служб) / направлений деятельности (если единолично);
- иные должностные лица или структурные подразделения, наделенные специальными функциями и полномочиями по осуществлению контроля по различным направлениям, закрепленными соответствующими внутренними документами НРА.

2.2.2. Органы внутреннего контроля наделяются соответствующими полномочиями, обязанностями и функциями в сфере внутреннего контроля для реализации поставленных задач. Такое наделение осуществляется Уставом НРА с учетом требований части 5 статьи 8 Федерального закона № 222-ФЗ и внутренними нормативными документами НРА, регулирующими порядок организации и обеспечения функционирования органов внутреннего контроля, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России.

2.3. Задачи внутреннего контроля

2.3.1. В качестве задач, реализуемых органами внутреннего контроля постоянно, определены:

- обеспечение достоверности присваиваемых кредитных рейтингов, независимости рейтинговой деятельности от любого политического и (или) экономического влияния;
- выявление, предотвращение конфликта интересов, а также управление им;
- обеспечение достоверности, полноты и своевременности составления и представления отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- управление рисками в деятельности НРА, включая риск возникновения неблагоприятных последствий (в том числе убытков) из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов НРА (регуляторный риск);
- обеспечение эффективности деятельности кредитного рейтингового агентства.

2.3.2. Органы внутреннего контроля НРА в процессе реализации задач внутреннего контроля руководствуются следующими общими подходами:

- осуществляют всестороннюю оценку рисков, в том числе потенциальных, их влияние на процесс и результаты деятельности НРА и управление выявленными рисками;
- обеспечивают непрерывность бизнес-процессов по основной деятельности и процессов поддержки;
- обеспечивают исключение вовлечения НРА и его работников в осуществление любой противоправной или недобросовестной деятельности, в том числе наносящей ущерб правам и законным интересам рейтингуемых лиц и пользователей кредитных рейтингов, включая кредиторов и инвесторов, прозрачности и независимости деятельности НРА;
- в рамках возложенных функций и полномочий принимают решения, исходя из принципов взвешенности, последовательности и должной осмотрительности, чтобы исключить практику деятельности или отдельные действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и задачам внутреннего контроля.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ НРА ОРГАНОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В 2023 ГОДУ

- 3.1. Рейтинговая деятельность и оказание дополнительных услуг, осуществляемые Агентством, соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации. В бизнес-процессах предусмотрены и применяются контрольные процедуры, направленные на обеспечение соблюдения и предотвращение нарушений НРА и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов НРА, а также на выявление, предотвращение и управление конфликтами интересов и обеспечение независимости рейтинговой деятельности. Действующие контрольные процедуры оцениваются как адекватные.
- 3.2. В течение 2023 г. в НРА
- Рейтинговые действия осуществлялись в соответствии с методологиями, утвержденными Методологическим комитетом Агентства, и Положением о процедурах осуществления рейтинговых действий, утвержденным Советом директоров.
 - Оказание дополнительных услуг, связанных с присвоением некредитных рейтингов, и иных дополнительных услуг осуществлялось в соответствии с Перечнем дополнительных услуг, утвержденным Советом директоров НРА, методологиями дополнительных услуг и Положением о порядке оказания дополнительных услуг.
 - Корпоративное управление, управление персоналом, ведение хозяйственной деятельности и бухгалтерского учета, подготовка и представление отчетности осуществлялось в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов НРА.
- 3.3. Службой внутреннего контроля проведены проверки соблюдения требований действующего налогового законодательства; требований законодательства и внутренних документов ООО «НРА» по предотвращению, выявлению, управлению и раскрытию конфликтов интересов; требований законодательства, включая нормативные акты Банка России, и внутренних документов ООО «НРА» в области предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком; соблюдение порядка присвоения кредитных рейтингов в части осуществления рейтингового анализа. По итогам проведенных проверок выявлены отдельные факты неточного выполнения установленных требований; недостатки внутренних нормативных документов. Регуляторный риск высокого уровня не выявлялся.

Ежегодный отчет об уровне рисков рассмотрен Советом директоров НРА; уровень рисков Агентства признан Советом директоров допустимым (протокол от 31.01.2024 г. № 30/НРА-31-01-24/СД).

- 3.4. В отчетном периоде отдельные недостатки, выявленные Банком России, оперативно устранены, полученные предписания (письма) сняты с контроля как исполненные.
- 3.5. За отчетный период к НРА штрафные санкции не применялись, иски как ответчику в судебных процессах не предъявлялись, жалоб (обращений, заявлений), касающихся нарушений, допущенных НРА и его работниками, от рейтингуемых лиц, клиентов, участников финансового рынка и иных пользователей аналитической информации не поступало.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЯЕМЫХ НРА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ, ИХ РАСКРЫТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ИМИ ЗА 2023 ГОД

4.1. Порядок проведения ежегодной оценки эффективности применяемых НРА правил и процедур предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими (далее – ежегодная оценка) определен Положением о порядке предотвращения, выявления, раскрытия и управления конфликтами интересов (правила и процедуры)» (версия 1.1) (далее – Положение). Положение раскрывается на официальном сайте НРА (www.ra-national.ru) в разделе «Раскрытие информации». В соответствии с п.8.2. Положения на рассмотрение Совета директоров выносятся сведения, предусмотренные п.8.3. Положения, и предлагается оценка в соответствии с п.8.4. Положения.

4.2. Ежегодная оценка за период с 14.07.2022 г. по 20.10.2023 г. рассмотрена Советом директоров ООО «НРА» на заседании 31.10.2023 г. (протокол № 28/НРА-28-10-23/СД).

В течение указанного периода ООО «НРА» осуществлено 86 рейтинговых действий по присвоению, пересмотру, отзыву кредитных рейтингов и пересмотру прогнозов по кредитным рейтингам.

Конфликтов интересов, действующих или потенциальных, в рамках рейтинговых действий, включая заседания Рейтингового комитета, рейтинговый процесс в целом, взаимодействие с рейтингуемыми лицами, не выявлено. Всеми членами Рейтингового комитета по всем заседаниям составлены и подписаны предусмотренные Положением комплаенс-декларации. Все иные установленные Положением правила соблюдались, процедуры – выполнялись. Жалобы на действия НРА или его работников, а также необходимость проведения корректирующих мероприятий отсутствуют.

В соответствии с алгоритмом ежегодной оценки эффективности применяемых правил и процедур предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими решением Совета директоров она признана удовлетворительной.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ВНУТРЕННЕЙ ПОЛИТИКЕ НРА ПО ХРАНЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ

- 5.1. В НРА осуществляется полное документирование всего рейтингового процесса и хранение внутренней информации и документов в течение срока, определенного действующим законодательством, но не менее 5 (пяти) лет, с сохранением их полноты, точности и достоверности для обеспечения возможности проверки корректности осуществленных рейтинговых действий, объективности рейтингового процесса и осуществления функций внутреннего контроля.
- 5.2. В НРА осуществляется контроль соответствия порядка документирования рейтингового процесса, в том числе осуществления рейтинговых действий, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Агентства.
- 5.3. Состав внутренней информации и документов, формируемых в ходе рейтингового процесса, в том числе осуществления рейтинговых действий, включает следующий перечень (но не ограничивается им):
- протоколы рейтингового интервью с представителями рейтингуемого лица, а также любые другие протоколы и записи встреч представителей НРА и рейтингуемого лица при осуществлении рейтингового процесса;
 - переписка рейтинговых аналитиков с рейтингуемыми лицами;
 - отчетность и иная информация от рейтингуемых лиц и клиентов, предоставленная Агентству;
 - информация и документы, связанные с подготовкой и осуществлением рейтинговых действий, в том числе: материалы рейтингового анализа, включая рейтинговые модели, рейтинговые отчеты, проекты пресс-релизов;
 - протоколы, иные документы, сформированные в процессе деятельности рейтингового, экспертного и методологического комитетов; материалы, вынесенные на его заседания;
 - заключенные НРА договоры на осуществление рейтинговых действий или оказание дополнительных услуг.
- 5.4. В НРА организованы и обеспечиваются раздельное хранение и доступ к документации, связанной с аналитической деятельностью и присвоением кредитных и некредитных рейтингов, и документации, связанной с условиями и заключением договоров, привлечением клиентов и маркетинговыми мероприятиями, финансовыми результатами деятельности, оплатой труда и вознаграждением работников Агентства.
- 5.5. В НРА обеспечивается хранение документов, предусмотренных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации о деятельности

обществ с ограниченной ответственностью, а также Уставом НРА. Организация хранения корпоративных документов обеспечивается генеральным директором НРА по зарегистрированному адресу места нахождения НРА.

- 5.6. Агентство осуществляет электронный документооборот с внешними контрагентами (рейтингуемыми лицами, клиентами, контрагентами, налоговыми органами, Банком России) в соответствии с требованиями действующего законодательства о защите информации, нормативными актами Банка России, установленным в НРА порядком электронного документооборота, включая условия заключенных соглашений об осуществлении электронного документооборота.
- 5.7. В целях предупреждения утраты, повреждения, искажения, несанкционированного доступа к документации в НРА на постоянной основе осуществляются мероприятия по обеспечению сохранности и защиты информации в соответствии с внутренними нормативными документами. Ответственность за обеспечение сохранности и защиты информации в структурных подразделениях НРА возлагается на руководителей подразделений. Контроль исполнения требований по хранению, использованию, передаче документации, сопровождающей проведение рейтингового процесса, а также по обеспечению сохранности и защиты иной информации, полученной в процессе деятельности Агентства, персональных данных и иной конфиденциальной информации осуществляется должностными лицами и иными органами внутреннего контроля НРА в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами.

6. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ПО ВИДАМ ОБЪЕКТОВ РЕЙТИНГА И ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ ЗА 2023 ГОД

№	Вид объекта рейтинга	Количество рейтинговых аналитиков – участников рейтинговых действий		
		по присвоению кредитных рейтингов	по пересмотру кредитных рейтингов	по отзыву кредитных рейтингов
1	Нефинансовые компании	11	11	8
2	Кредитные организации	9	10	-----
3	Страховые компании	7	11	5
4	Лизинговые компании	5	9	-----
5	Отдельные выпуски облигаций	5	5	-----

Все рейтинговые аналитики НРА могут участвовать в рейтинговых действиях и быть членами рейтингового комитета при принятии решений по всем видам объектов рейтинга.

7. ИНФОРМАЦИЯ О РОТАЦИИ ВЕДУЩИХ РЕЙТИНГОВЫХ АНАЛИТИКОВ ЗА 2023 ГОД

- 7.1. В НРА обеспечена готовность к осуществлению ротации (смены ведущих рейтинговых аналитиков, участвующих в подготовке кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в отношении одного объекта рейтинга). Ведущие рейтинговые аналитики НРА не могут участвовать в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, более четырех лет подряд, а также в течение двух лет с момента ротации.
- 7.2. В 2023 г. ротация ведущих аналитиков в НРА не осуществлялась, поскольку предельный срок, установленный для участия рейтинговых аналитиков в рейтинговых действиях, связанных с одним и тем же объектом рейтинга, в отчетном периоде не истек по отношению ко всем рейтинговым аналитикам Агентства. Наиболее ранний по времени из действующих кредитных рейтингов был присвоен Агентством 18.12.2020 г.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫРУЧКЕ НРА ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РАЗРЕЗЕ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ЗА 2023 ГОД

- 8.1. В отчетном периоде НРА получена выручка:

Вид деятельности	Сумма выручки (тыс.руб.) без НДС
Рейтинговая деятельность	44 900
Оказание дополнительных услуг	20 788
Всего:	65 688