



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 9 » марта 2016 г.

№ 3971-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О требованиях к знаниям и профессиональному опыту
рейтинговых аналитиков**

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) устанавливает требования к знаниям и профессиональному опыту рейтинговых аналитиков.

1. Рейтинговый аналитик должен обладать знаниями в области экономики, управления, финансов и (или) математических методов экономического анализа, подтвержденными документом о высшем образовании и (или) о профессиональной переподготовке.

2. Рейтинговый аналитик также должен знать:

основы гражданского и налогового законодательства Российской

Федерации, законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), законодательства Российской Федерации в сфере финансовых рынков, включая требования к осуществлению операций с ценными бумагами, оценке кредитного риска и управлению им, деятельности кредитных рейтинговых агентств;

основы корпоративных и государственных финансов, в том числе в отношении инструментов, используемых для привлечения финансирования и управления финансовыми рисками;

основы анализа динамики показателей финансовых рынков, макроэкономических показателей, которые влияют на способности рейтингуемых лиц исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) на кредитный риск их отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов;

методы количественной оценки уровня потерь при дефолте, методы проверки достоверности кредитных рейтингов, в том числе на основе исторических данных о неплатежах рейтингуемых лиц либо о фактических показателях возвратности средств рейтингуемыми лицами, методы использования статистических тестов для количественной оценки корректности моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о рейтинговом действии;

методы, процедуры, системы контроля, сбора данных и информационно-технологические системы для оценки кредитного риска, количественной оценки риска дефолта и уровня потерь при дефолте;

основы организации бухгалтерского учета, требования к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе установленные в

соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также к составлению статистической и надзорной отчетности.

3. Рейтинговый аналитик, являющийся членом рейтингового комитета кредитного рейтингового агентства, также должен знать требования внутренних документов кредитного рейтингового агентства, в том числе регулирующих работу органов внутреннего контроля, порядок осуществления рейтинговых действий, методологии кредитного рейтингового агентства.

4. Знания рейтингового аналитика подтверждаются в порядке и с периодичностью, установленными внутренними документами кредитного рейтингового агентства.

5. Рейтинговый аналитик должен обладать опытом работы не менее одного года в области проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и (или) принятия (подготовки) решений, связанных с управлением кредитным риском, в организации, осуществляющей рейтинговую деятельность, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, либо в аудиторской организации.

6. Ведущий рейтинговый аналитик должен обладать опытом работы не менее двух лет в области проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и (или) принятия (подготовки) решений, связанных с управлением кредитным риском в организации, осуществляющей рейтинговую деятельность, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, либо в аудиторской организации.


7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России



Н.С. Ермилова