НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107076, г. Москва, Стромынский ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПРИСВОИЛО ESG-РЕЙТИНГ ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» НА УРОВНЕ «AA.ESG»

Дата опубликования: 13.11.2023

ПРИСВОЕН НЕКРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило ESG-рейтинг ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по шкале ESG-рейтингов на уровне «AA.esg». Компания демонстрирует очень высокий уровень интеграции повестки ESG в деятельность компании и качества соблюдения соответствующих практик.

РЕЗЮМЕ

Присвоение ESG-рейтинга (далее – Рейтинг) ООО СК "Сбербанк страхование жизни" (далее – Компания) на уровне «AA.esg» обусловлено: (1) процессом активной интеграции принципов устойчивого развития в деятельность Компании; (2) участием в добровольных объединениях в области устойчивого развития; (3) высоким уровнем реализации и комплексным подходом к управлению рисками, связанными с окружающей средой; (4) достаточно сильным уровнем социальной составляющей в деятельности Компании и существенными инвестициями в человеческий капитал; (5) наличием финансовых продуктов с социальной направленностью; (6) низким уровнем динамики текучести кадров; (7) прозрачной структурой собственности; (8) высокой степенью интеграции управления рисками устойчивого развития в корпоративную систему риск-менеджмента; (9) высокой долей ESG – активов в инвестиционном портфеле.

Уровень рейтинга ограничивается: (1) отсутствием системы аудита в отношении поставщиков на предмет выполнения экологических требований; (2) невысокой эффективностью использования ресурсов; (3) отсутствием снижения парниковых выбросов; (4) неразвитой практикой привлечения «зеленого» и «социального» финансирования.

По мнению Агентства, Компания демонстрирует высокий уровень зрелости экологических, а также очень высокий уровень зрелости социальных практик и практик корпоративного управления.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (ООО СК «Сбербанк страхование жизни», СберСтрахование жизни) - лидер страхования жизни в России, одна из крупнейших страховых компаний, специализируется на программах рискового, накопительного страхования жизни, а также на продуктах страхования жизни с инвестиционной составляющей.

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» осуществляет следующие виды страхования:

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события (опыт работы с 07.02.2003);
- Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (опыт работы с 07.02.2003);
- Страхование от несчастных случаев и болезней (опыт работы с 14.02.2007);
- Медицинское страхование (опыт работы с 05.03.2015).

В 2022 году была утверждена Политика в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития (далее — Политика ESG). Политика ESG публична. Политика закрепляет согласованную стратегию, отражающую подход

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Общества к ESG-трансформации и устойчивому развитию, включающую одну главную цель, семь принципов, три сферы (Environmental, Social, Governance and Prosperity), семь направлений и 21 задачу. Советом директоров Общества был утвержден план-график ESG-мероприятий, в рамках каждой из задач выработан комплекс мероприятий и определен ожидаемый результат.

Объем полученных премий по договорам страхования, нетто, по МСФО в 2022 году составил около 167 млрд рублей, чистая прибыль составила около 31 млрд. рублей. Активы Компании на 31.12.2022 года составили около 637 млрд. рублей.

Сайт Компании в сети Интернет: https://www.sberbank-insurance.ru/

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

Блок E (Environmental, Окружающая среда)

- продолжение процессов интеграции принципов ESG в деятельность Компании. Общество является действующим членом «Всероссийского союза страховщиков» и «Ассоциации страховщиков жизни»;
- наличие Кодекса поставщика, предъявляющего требования к подрядчикам и партнерам при выполнении ими экологических требований;
- проведение регулярных образовательных мероприятий для сотрудников и общественности, направленные на продвижение принципов устойчивого развития. Внедрен стандарт Зеленого офиса;
- комплексная стратегия для сокращения использованной бумаги, достигнуты положительные результаты за последние 3 года;
- высокий уровень реализации и комплексный подход к управлению рисками связанными с окружающей средой и проведение регулярного стресс-тестирования;
- высокая доля ESG-активов в составе инвестиционного портфеля. Инвесторам на выбор доступно к оформлению несколько ESG-портфелей, в зависимости от их инвестиционного профиля.

Блок S (Social, Общество)

- достаточно сильная социальная составляющая в деятельности Компании: проводятся комплексные благотворительные и корпоративные мероприятия; программы обучения доступны 24/7, действуют программы ДМС, программа жилищного обеспечения и корпоративного пенсионного страхования, а также программы материальной поддержки;
- последовательная реализация мероприятий по повышению взаимоотношений для лиц с ограниченными возможностями: офис компании инклюзивен, Компания предлагает продукт ипотечного страхования жизни «Защищенный заемщик»;
- наличие нормативных документов для обеспечения безопасности данных, есть механизмы реагирования и обратной связи с возможностью анонимности;
- положительная динамика текучести персонала, значение коэффициента сократилось на 22 п.п. по сравнению с 2020г. и составило 15%;
- отсутствие нарушений в сфере охраны труда и социальных конфликтов за последние 3 года.

Блок G (Governance, Корпоративное управление)

- совершенствующийся уровень практик корпоративного управления в области устойчивого развития: повестка ESG интегрируется на уровне Совета директоров, функции по

Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

внедрению принципов устойчивого развития закреплены за отдельным топ-менеджером. Создан отдельный комитет по устойчивому развитию;
- высокой степенью интеграции управления рисками устойчивого развития в корпоративную систему риск-менеджмента;
- компания проводит ESG-рейтинговое эмитентов, мониторинг рисков эмитентов, связанных с устойчивым развитием. Доклады регулярно выносятся на Совет директоров;
- реализация мероприятий по взаимодействию с заинтересованными сторонами. Компания осуществляет идентификацию групп заинтересованных сторон, ключевые интересующие интересы каждой группы заинтересованных сторон и описывает их в нефинансовой отчетности;
- достаточно высокий уровень раскрытия информации. На сайте Компании регулярно публикуется финансовая отчетность МСФО с аудиторским заключением, публикуется нефинансовая информация.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- отсутствие система аудита в отношении поставщиков на предмет выполнения экологических требований;
- невысокой эффективностью использования ресурсов;
- рост удельных валовых выбросов за 2022 год;
- не развитой практикой привлечения «зеленого» и «социального» финансирования;
- стратегия развития в публичном доступе отсутствует.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при рейтинговом анализе Компании:

- Продолжение процесса интеграции ESG-повестки и совершенствование внутренних процедур в области устойчивого развития, развитие ключевых элементов системы управления в области устойчивого развития;
- Продолжение активной поддержки социальных и экологических проектов, развитие собственных инициатив;
- Поддержание этических норм и стандартов ответственного ведения бизнеса.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В БУДУЩЕМ

Будущие события, которые могут оказать позитивное влияние на уровень рейтинга:

- Внедрение аудита поставщиков и подрядчиков на соответствие экологическим требованиям;
- Снижение значений удельных показателей водопотребления и энергопотребления;
- Дальнейшее развитие практик экологического менеджмента в части аудита контрагентов;
- Разработка документов в отношение работников с ограниченными возможностями нет;
- Развитие ответственного «зеленого» и «социального» финансирования;
- Осуществление профессионального или общественного заверения нефинансовой отчетности за 2022 год.

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- Появление фактов и информации, подтверждающих формальный характер документов, свидетельствующих об интеграции повестки ESG и следования принципам устойчивого развития;
- Выявление фактов несоблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Компании;

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

- Сокращение текущего объема раскрытия и/или несвоевременность раскрытия нефинансовой информации;
- Фиксация спорных ситуаций, связанных с нарушением прав работников, дискриминацией или нарушением прав человека;
- Осуществление каких-либо действий, ведущих к возможности нанесения ущерба заинтересованным сторонам, а, следовательно, и деловой репутации Компании;
- Сокращение уровня транспарентности и качества управления рисками;
- Ухудшение качества социальных практик управления.

БЕЗ ПРОГНОЗА

Методологии, применявшиеся при определении рейтинга

Методология присвоения ESG-рейтингов (некредитных рейтингов, оценивающих подверженность Компании экологическим и социальным рискам бизнеса, а также рискам корпоративного управления) (далее – Методология).

Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга

Информация, размещенная на сайте Компании и в других открытых источниках.
Информация, предоставленная Компанией.

Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу

Некредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Компании, которую Экспертный комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении некредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии.
Эксперты принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.
Конфликтов интересов в рамках некредитного рейтингового анализа и присвоения Рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru.

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не

Page: 4

имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Дата комитета: 02.11.2023

Ведущий рейтинговый эксперт

Ирина Лапко

Директор рейтингов финансовых компаний +7(495) 122-22-55 (107)

lapko@ra-national.ru

Второй рейтинговый эксперт

Зухра Ганишева

Аналитик-исследователь рейтингов устойчивого развития

ganisheva@ra-national.ru

Page: 5