

Отчет о рейтинге ESG

Ноябрь 2022

# Отчет о присвоении рейтинга ESG ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – Сбербанк страхование жизни, компания, страховщик) является страховщиком жизни, специализирующимся на программах рискованного, накопительного и инвестиционного страхования жизни. Компания является лидером по объему собранных премий среди страховщиков жизни.



Отрасль:  
Страхование

Уровень рейтинга  
**ESG-III(a)**



**Высокий уровень** соблюдения интересов в области устойчивого развития при принятии ключевых решений.

Факторы, оказавшие влияние на рейтинг в соответствии с методологией:

## Блок E (Environmental, Окружающая среда) оказывает нейтральное влияние на уровень ESG рейтинга.

E | Environmental, Окружающая среда



Агентство умеренно позитивно оценивает регулярные мероприятия Сбербанк страхование жизни, направленные на соответствие стандартам «зеленого» офиса. Устройство энергоэффективного «умного» офиса закреплено в планах компании на 2022 год. Страховщик использует ресурсосберегающее оборудование (энергоэффективные LED-приборы освещения), осуществляет меры по снижению энергопотребления путем оптимизации бизнес-процессов, внедрения систем дистанционного управления энергоресурсами, датчиков движения, управляющих включением света.

Компания делает практические шаги по сокращению объемов образования отходов, принята стратегическая цель по планомерному сокращению бумажной печати при взаимодействии с клиентами, партнерами и государственными органами. Также компания переводит хранение архива страховой документации в электронный формат. В офисах компании установлены урны по отдельному сбору мусора (бумага, пластик, стекло, батарейки). При этом на текущий момент компания отдельно собирает только пятую часть образующихся отходов, но планирует наращивание этой доли в среднесрочной перспективе. Компания осуществляет меры по сокращению образующихся отходов, отказавшись от закупки одноразовой пластиковой посуды для нужд сотрудников, и стимулирует сотрудников обмениваться друг с другом вещами, бывшими в употреблении, в рамках внутренней программы «Чердак».

Блок E



Блок S



Блок G



Отсутствие практики ответственного инвестирования оказывает давление на уровень рейтинга. Принципы ответственного инвестирования описаны в инвестиционной политике компании. В настоящее время доля вложений в «зеленые» и «переходные» активы составила 6,7% от всех активов на 01.08.2022, что оценивается агентством сдержанно, но целевые показатели (и лимиты) по наращиванию долей вложений в эти активы отсутствуют. Тем не менее доля вложений в «коричневые» активы продемонстрировала сокращение в портфеле компании (с 11,2% на 31.12.2021 до 5,3% на 01.08.2022). Кроме того, компания запустила новый страховой продукт с использованием ESG подходов, инвестиционная стратегия которого предполагает инвестирование средств в «зеленые» активы, в связи с чем агентство ожидает увеличение доли вложений в «зеленые» активы к концу 2022 года.

## Блок S (Social, Общество) оказывает умеренно позитивное влияние на уровень ESG рейтинга Компании.

### S | Social, Общество



В компании утверждены такие документы, как Кодекс корпоративной этики, Кадровая политика в области вознаграждения и квалификационных требований к сотрудникам, Программа социальных гарантий и материальной поддержки работников и неработающих пенсионеров, а также функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров.

Агентство отмечает приемлемый уровень материального стимулирования сотрудников: средняя заработная плата в компании выше почти на 10% среднего уровня заработной платы в ключевом регионе осуществления деятельности и по отрасли. При этом наблюдается значимый дисбаланс между вознаграждением мужчин и женщин как на руководящих позициях, так и в целом по компании, что вызвано фактом превалирования сотрудников мужского пола в руководящем составе и в высокооплачиваемых подразделениях. За последние 3 года индексация заработной платы происходила 2 раза для более 90% сотрудников, коэффициент индексации значительно превысил индекс потребительских цен за 2021/2020 гг., что оказывает поддержку оценке фактора. Также в компании предусмотрена система премирования и доплат, периодичность премирования определена для 100% сотрудников.

Все сотрудники (включая по желанию их ближайших членов семьи) обеспечиваются программой ДМС в страховой компании с рейтингом финансовой надежности на уровне ruAA+ от «Эксперт РА», что оказывает положительное влияние на уровень рейтинга. В компании также есть социальные программы (например, возможность получить компенсацию расходов на спорт, на санаторно-курортное лечение сотрудников и их детей), реализуется корпоративная пенсионная

программа, что оценивается агентством положительно. У всех сотрудников есть доступ к программам обучения в рамках корпоративного университета и совместных программ со сторонними образовательными площадками, доля сотрудников, прошедших тренинги, составила 100%. При этом на каждого сотрудника в среднем приходится всего лишь 10,4 учебных часов.

Агентство отмечает повышенный уровень социальной защищенности сотрудников компании (например, оплата больничного листа в полном размере среднегодового уровня оплаты труда сотрудника при некоторых заболеваниях, компенсация расходов на проезд и связь, поддержка неработающим пенсионерам).

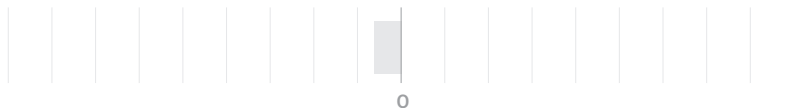
Коэффициент текучести кадров находится на низком уровне, что соответствует положительной оценке. В случае сокращения штата компания оказывает поддержку в трудоустройстве в периметре Группы.

Бизнес Сбербанк страхование жизни характеризуется низкими рисками для жизни и здоровья сотрудников. При этом все сотрудники компании застрахованы от несчастных случаев и болезней, включая покрытие критических заболеваний. В компании действует Положение о системе управления охраной труда, а тренинги по охране труда и безопасности обязательны и проводятся на регулярной основе для всех сотрудников.

Агентство высоко оценивает взаимодействие компании с обществом. На 01.08.2022 доля вложений в эмитентов, деятельность которых позитивно оценивается агентством, составила свыше 50% в активах, что соответствует положительной оценке. Также компания запустила программу ипотечного страхования жизни для людей с ограниченными возможностями по здоровью (далее – ОВЗ). Поддержку уровню рейтинга оказывает значимое влияние со стороны компании на социум посредством проведения обучающих мероприятий для детей-сирот из деревень и школьников (курсы финансовой грамотности, программа профориентации, уроки по основам финансов и страхования), сбора вещей для бездомных людей, волонтерской поддержки детских хосписов, регулярного участия сотрудников компании в донорстве крови, внедрения упрощенного порядка страховых выплат для клиентов, пострадавших от чрезвычайных ситуаций. Агентство нейтрально оценивает уровень клиентской удовлетворенности: индекс удовлетворенности клиента CSI составляет 68% (по расчетам компании – 3,4 из 5), а уровень клиентского оттока – 9,5%, при этом компания предпринимает шаги по упрощению клиентского пути. Компания осуществляет мероприятия по повышению доступности офиса для людей с ОВЗ (перестроена клиентская зона, убраны ступеньки, снижена высота контактной клиентской стойки, изменено освещение) и усовершенствованию сайта для слабовидящих людей.

## Блок G (Governance, Корпоративное управление) оказывает нейтральное влияние на уровень ESG рейтинга.

### G | Governance, Корпоративное управление



Стратегические документы компании содержат реалистичные целевые показатели и ориентиры, включая цели и задачи в области ESG. ESG-инициативы сформулированы в стратегии в каждой из трех сфер устойчивого развития, в соответствии со спецификой и масштабом деятельности компании. Совет директоров вовлечен в ESG-повестку и следит за реализацией ESG-стратегии.

В компании функционирует совет директоров, деятельность которого регулируется Уставом и Положением о совете директоров Общества. Состав коллегиального органа обладает высокой компетенцией. При совете директоров действуют ревизионная комиссия, инвестиционный комитет, комитет по рискам, устойчивому развитию, по вопросам кибербезопасности. Негативное влияние на уровень рейтинга оказывает отсутствие независимых директоров и женщин в составе коллегиального органа на текущий момент. Агентство положительно оценивает относительно высокую долю женщин в составе топ-менеджмента компании (18,8% от общего числа руководителей). Для топ-менеджмента утверждены КПЭ, связанные с устойчивым развитием компании, достижение которых оказывает влияние на уровень вознаграждения руководства, что оказывает поддержку оценке фактора. При этом для членов совета директоров достижение целевых показателей в области ESG не оказывает влияния на их вознаграждение, что сдерживает оценку блока корпоративного управления. Ответственность директоров и руководителей застрахована полисом D&O у страховщика с рейтингом финансовой надежности на уровне ruAAA от «Эксперт РА», что оказывает положительное влияние на рейтинговую оценку.

Качество организации системы управления финансовыми рисками находится на высоком уровне. В компании функционируют отдельное подразделение по управлению рисками с подчинением генеральному директору, управление риск-менеджмента, а также служба внутреннего аудита. Степень проработанности регламентов по управлению финансовыми рисками оценивается как высокая. При этом сдерживающее влияние на рейтинг оказывает оценка блока нефинансовых рисков. Управление нефинансовыми рисками регламентируется политикой по управлению экологическими, социальными рисками и рисками корпоративного управления (утверждена в июле 2022 года), методология оценки нефинансовых рисков и регулярная отчетность для управления ими в соответствии с Политикой компании находятся в стадии разработки.

В качестве позитивного фактора выделяется высокая степень прозрачности информации. Компания подготавливает отчетность по ОСБУ и МСФО,

репутация аудитора не вызывает сомнений. Агентство высоко оценивает степень проработанности отчета об устойчивом развитии по стандартам GRI за 2021 год, который на текущий момент находится на стадии утверждения. В компании утверждена дивидендная политика, в которой закреплены условия выплаты дивидендов. Агентство отмечает, что временная информационная закрытость компании в публичном пространстве допускается регулятором и не оказывает влияние на оценку фактора.

Политика ответственного инвестирования входит в один из разделов инвестиционной политики, в рамках которой раскрывается анализ и учет экологических, социальных и корпоративных факторов, разделение функций, полномочий и ответственности среди участников инвестиционного процесса, а также упомянут рекомендательный характер подходов ответственного инвестирования, что оказывает давление на уровень рейтинга. При этом собственник, в группу которого входит Сбербанк Страхование жизни, является подписантом «Принципов ответственной банковской деятельности» (UNEP Finance Initiative) и Глобального договора ООН (UN Global Compact), что, по мнению агентства, может оказывать положительное влияние на деятельность страховщика в области устойчивого развития. В среднесрочной перспективе компания планирует разработать и утвердить инвестиционную стратегию по сегментам и методологию оценки факторов устойчивого развития для целей ответственного инвестирования.

## Рейтинги, которым доверяют

### Крупнейшее российское рейтинговое агентство

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим в России.

### Включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги агентства используют Банк России, Министерство финансов, Министерство экономического развития, Московская биржа, а также сотни компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

### Лидер российского рынка рейтинговых услуг

Агентством поддерживается более 800 кредитных рейтингов. Мы прочно занимаем лидирующие позиции по рейтингам кредитных организаций, страховых компаний, компаний финансового и нефинансового секторов.

## Наши контакты

АО «Эксперт РА»  
г. Москва, ул. Николаямская, д. 13, стр. 2  
+7 (495) 225 34 44

[www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

### По вопросам получения рейтинга

Роман Ерофеев,  
**коммерческий директор –  
член правления**  
[erofeev@raexpert.ru](mailto:erofeev@raexpert.ru)

### По вопросам информационного сотрудничества

Сергей Михеев,  
**руководитель отдела  
по связям с общественностью**  
[mikheev@raexpert.ru](mailto:mikheev@raexpert.ru)



Следите  
за нашими новостями  
в Telegram  
[@expert\\_ra](https://t.me/@expert_ra)

© 2022 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не должны копироваться, воспроизводиться, переиздаваться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащихся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.