



ПРИНЯТО РЕШЕНИЕМ МЕТОДИЧЕСКОГО КОМИТЕТА

АО «Рейтинговое агентство АК&М»

Протокол заседания № 04-22

от «17» октября 2022 года

с изменениями от «20» июля 2023 года

Протокол № 3-23

МЕТОДИКА

рейтинга социально-экономической и экологической отчётности финансовых организаций (отчётности в области устойчивого развития)

МОСКВА 2023

АО «Рейтинговое агентство АК&М»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Цель рейтинга – показать лучшие практики, ориентировать банки и финансовые организации на улучшение качества обслуживания потребителей, улучшение условий труда сотрудников, расширение благотворительной деятельности и деятельности по защите окружающей среды.

Главный акцент в построении рейтинга мы делаем на полноту представляемых данных. Мы считаем, что общество и акционеры имеют право знать, что финансовые организации делают в области устойчивого развития, осознают ли они свою ответственность перед будущими поколениями.

Рейтинг не дает оценку деятельности организации в области устойчивого развития. Он определяет, насколько организации честны перед обществом и готовы раскрывать данные и факты о взаимоотношении с обществом и персоналом, соответствие общепринятым правилам и требованиям, предъявляемым к отчетности в области устойчивого развития. Основу оценки составляет сам факт наличия информации, данных и заявлений.

В исследовании Рейтингового агентства АК&М уделяется главное внимание информационной открытости финансовых компаний. Лучшие практики – публикация ежегодного отчёта об устойчивом развитии в соответствии с международными стандартами, или полноценного раздела об устойчивом развитии в годовом отчёте. В рейтинге оцениваются как специализированные отчеты в области устойчивого развития, так и отчетность, включенная в ежегодный годовой отчет.

Для составления рейтинга агентство использует исключительно открытые данные финансовых организаций, размещенные в свободном доступе в сети Интернет.

2. УЧАСТНИКИ РЕЙТИНГА

В рейтинг входят организации, публикующие в сети Интернет отчетность об устойчивом развитии, которая свободно доступна всем желающим. В рассмотрение принимаются как специализированные отчеты, так и профильные разделы в годовых отчетах, а также другая публичная информация.

3. МЕТОДОЛОГИЯ

Алгоритм

Для оценки применяется система маркеров наличия или отсутствия данных. Оценивается наличие информации по следующим группам:

- общая информация
- вклад в развитие общества

- закупки
- внешние социальные программы
- отношения с клиентами
- информационная безопасность
- экологические показатели
- охрана труда
- персонал
- забота о сотрудниках
- права человека и борьба с коррупцией
- управление устойчивым развитием
- структура отчета

Всего в рассмотрение принимается 83 маркера. По каждому пункту выставляется оценка 1, если информация присутствует или 0, если в отчете не представлена. Позитивное значение маркера понижается до 0,5, если информация представлена косвенно или неявно (применяются условные показатели, процентные или делается ссылка на абстрактный документ). Если в отчете приводятся данные для сравнения за прошлый(ые) год, то значение маркера повышается на 0,2. Если специфика деятельности организации не предполагает наличие информации по определенному маркеру, то считается, что данный показатель раскрыт.

Итогом расчётов является показатель – сумма значений маркеров.

В соответствии с рейтинговой шкалой финансовой организации присваивается рейтинг экологической и социально-экономической отчётности.

Таблица маркеров

	МАРКЕР	состав маркера	
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
1	География присутствия в России	карта или перечень регионов России	
2	Направления деятельности	описание	
ВКЛАД В РАЗВИТИЕ ОБЩЕСТВА			
1	Платежи в бюджет РФ	всего	сумма платежей
2		в разбивке по уровням бюджета	сумма платежей

	МАРКЕР	состав маркера
3	Информация о наложенных взысканиях за нарушение законодательства	суммы взыскания и/или описание
4	Доля клиентов МСП по количеству	% или количество
5	Доля кредитов, выданных МСП, в общем объеме кредитования	% или суммы
6	Доля клиентов МСП по объему операций	% или суммы
7	Специальные льготные программы обслуживания МСП	краткий обзор и/или ссылка на документ
8	Собственные инвестиции в проекты устойчивого развития	сумма

ЗАКУПКИ

1	Объем закупок у местных поставщиков и/или поддержка рабочих мест местных поставщиков	сумма и/или количество рабочих мест и/или доля в поставках
2	Контракты с МСП	количество и/или сумма и/или доля в закупках

ВНЕШНИЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ

1	Регламент управления внешними социальными программами	краткий обзор и/или ссылка на документ
2	Расходы на внешние социальные программы, финансирование социальной сферы регионов и благотворительность	сумма платежей
3	Перечень внешних социальных программ	перечень всех или основных с кратким описанием
4	Льготные программы кредитования социальных проектов	краткий обзор и/или ссылка на документ
5	Поддержка образовательных учреждений (стипендии, гранты преподавателям и т.п.)	описание программ и мероприятий

ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

1	Меры по повышению доступности финансовых услуг	описание
2	Обеспечение доступности финансовых услуг в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах страны	описание
3	Развитие цифровых сервисов для клиентов	описание
4	Регламент взаимодействия с потребителями, работа с обращениями и жалобами	краткий обзор и/или ссылка на документ
5	Реализация проектов финансовой грамотности	описание
6	Консультирование клиентов по вопросам устойчивого развития	описание
7	Маркетинговая политика в соответствии с принципами устойчивого развития	краткий обзор и/или ссылка на документ
8	Упрощение доступа пенсионерам и лицам с ограниченными возможностями к финансовым услугам	описание

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

	МАРКЕР	состав маркера
1	Обеспечение информационной безопасности и конфиденциальности данных клиентов	краткий обзор и/или ссылка на документ
2	Количество инцидентов, связанных с конфиденциальностью данных	количество или информация об их отсутствии

ЭКОЛОГИЯ

1	Выбросы парниковых газов всего	количество
2	Выбросы парниковых газов по областям охвата	количество
3	Забор воды всего	количество
4	Образовано твердых отходов	количество
5	Энергопотребление	количество
6	Мероприятия по снижению энергопотребления в офисах	описание
7	Производство и/или потребление возобновляемых источников энергии	количество
8	Внедрение концепции "зеленого офиса"	краткий обзор и/или ссылка на документ
9	Специальные условия финансирования проектов по снижению энергопотребления	описание
10	Наличие программ "зеленого" финансирование, в том числе выпуск "зеленых" облигаций	суммы
11		краткий обзор и/или ссылка на документ
12	Специальные условия финансирования проектов по сохранению биоразнообразия и защите окружающей среды	краткий обзор и/или ссылка на документ
13	Перечень собственных проектов по сохранению биоразнообразия и защите окружающей среды	краткий обзор и/или ссылка на документ

ОХРАНА ТРУДА

1	Наличие программ ДМС	краткий обзор и/или ссылка на документ
2	Численность работников, охваченных ДМС	количество или доля
3	Медицинские мероприятия по сохранению здоровья работников	перечень всех или основных с кратким описанием
4	Корпоративные стандарты действий в случае чрезвычайных ситуаций	краткий обзор и/или ссылка на документ

ПЕРСОНАЛ

1	Списочная численность	количество
2	Структура персонала по категориям: специалисты и служащие, руководители	количество или доли
3	Структура персонала по полу	количество или доли

	МАРКЕР	состав маркера
4	Структура персонала по возрасту (доля пенсионеров, молодежи)	количество или доля
5	Структура персонала по виду занятости (полная, частичная)	количество или доля
6	Текучесть кадров	значение
7	Индекс удовлетворенности сотрудников	значение
8	Среднемесячная заработная плата	сумма
9	Отношение заработной платы женщин к заработной плате мужчин	доля
10	Фонд заработной платы	сумма

ЗАБОТА О СОТРУДНИКАХ

1	Социальные программы для работников	перечень всех или основных с кратким описанием	
2	Затраты на социальные программы для работников	всего	сумма платежей
3		в разбивке по видам программ	сумма платежей
4	Число работников, участвующих в корпоративной пенсионной программе	количество или доля	
5	Программы поддержки пенсионеров-бывших работников	описание	
6	Затраты на обучение персонала	сумма платежей	
7	Человеко-часов обучения по корпоративным программам	количество	
8	Число сотрудников, прошедших оценку квалификации	количество и/или доля	
9	Направления работы с молодыми сотрудниками	перечень всех или основных с кратким описанием	
10	Число студентов, ежегодно проходящих стажировку в банке	количество	
11	Число студентов, обучающихся в ВУЗах по целевому набору	количество	
12	Взаимодействие с высшими и средними учебными заведениями по подготовке кадров	описание	
13	Специальные каналы коммуникаций с сотрудниками	описание	

ПРАВА ЧЕЛОВЕКА И БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ

1	Инструменты контроля за соблюдением прав человека	краткий обзор и/или ссылка на документ
2	Вскрытые случаи коррупции или информация об их отсутствии	количество

	МАРКЕР	состав маркера
3	Мероприятия по недопущению коррупции	краткий обзор и/или ссылка на документ

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

1	Итоги деятельности в области устойчивого развития	описание
2	Наличие публичной принятой стратегии устойчивого развития	краткий обзор и/или ссылка на документ
3	Стратегические цели компании в области устойчивого развития	описание
4	Система управления и контроля устойчивым развитием	краткий обзор и/или ссылка на документ
5	Участие в профессиональных объединениях и ассоциациях	описание
6	Риски в области устойчивого развития и их оценка	перечень всех или основных с кратким описанием
7	Система управления рисками	краткий обзор и/или ссылка на документ
8	Порядок взаимодействия с заинтересованными сторонами	описание

СТРУКТУРА ОТЧЕТА

1	Наличие отдельного отчета	
2	Наличие содержания с активными ссылками	
3	Аудиторское заключение о достоверности информации об устойчивом развитии, указанной в отчете	текст
4	Таблица с показателями GRI	таблица
5	Публикация специального раздела с количественными ESG данными	таблицы

Влияние групп маркеров на конечный результат

	Количество маркеров	Максимальная сумма рейтинговых баллов	Влияние групп маркеров на конечный результат
--	---------------------	---------------------------------------	--

ВСЕ маркеры **83** **90,6**

Разделы:

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2	2	2,2%
ВКЛАД В РАЗВИТИЕ ОБЩЕСТВА	8	9,4	10,4%
ЗАКУПКИ	2	2,4	2,6%
ВНЕШНИЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ	5	5,2	5,7%
ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	8	8	8,8%
ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	2	2,2	2,4%
ЭКОЛОГИЯ	13	14,4	15,9%
ОХРАНА ТРУДА	4	4,2	4,6%
ПЕРСОНАЛ	10	12	13,2%
ЗАБОТА О СОТРУДНИКАХ	13	14,6	16,1%
ПРАВА ЧЕЛОВЕКА И БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ	3	3,2	3,5%
УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ	8	8	8,8%
СТРУКТУРА ОТЧЕТА	5	5	5,5%

РЕЙТИНГОВАЯ ШКАЛА

Рейтинг	Характеристика	Интервал набранных баллов
R_{ESG} 1	Высший уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	90,6-75

R_{ESG} 2	Высокий уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	74,9-60
R_{ESG} 3	Достаточный уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	59,9-45
R_{ESG} 4	Приемлемый уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	44,9-30
R_{ESG} 5	Удовлетворительный уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	29,9-15
R_{ESG} 6	Недостаточный уровень раскрытия информации об устойчивом развитии в отчетах	14,9-0

ЗНАЧЕНИЕ РЕЙТИНГА

Рейтинг показывает позицию организации по уровню открытости и взаимодействия с обществом в области устойчивого развития.

Рейтинг станет стимулом:

- повышения уровня доверия между обществом и финансовыми компаниями
- улучшения информационной открытости в части социальной деятельности и экологических инициатив.

Ограничение ответственности

Рейтинг, а также любая информация и выводы, содержащиеся в методике или описании рейтинга, должны рассматриваться исключительно как мнение Агентства, а не рекомендация по каким-либо финансовым или инвестиционным операциям.

АО «Рейтинговое агентство АК&М» не принимают на себя никакой ответственности в связи с любыми интерпретациями, выводами и последствиями, связанными с применением третьими сторонами результатов проведения рейтинга.

Рейтинговые оценки и исследования представляют собой мнение АО «Рейтинговое агентство АК&М» и должны рассматриваться исключительно в качестве изложения точки зрения агентства. Они не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Агентство использует в своих расчетах информацию, предоставленную компаниями, полностью полагаясь на ее достоверность. При вынесении суждения АО «Рейтинговое агентство АК&М» может использовать информацию из других надежных, по его мнению, источников, однако агентство не проводит всестороннюю проверку исходных данных и снимает с себя ответственность в случае обнаружения недостоверности исходных данных.

АО «Рейтинговое агентство АК&М» не несет 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 отчетах и пресс-релизах, выпущенных агентством.