

Отчет об устойчивом развитии

23

**Настоящие
рейтинги
для
обоснованных
решений**

Содержание

| | |
|---|-----------|
| Обращение Председателя Совета директоров | 2 |
| Повестка устойчивого развития | 2 |
| Экологическая ответственность | 2 |
| Социальная ответственность | 3 |
| Эффективное управление | 3 |
| Об Отчете | 4 |
| Подход к подготовке отчетности | 6 |
| Процесс определения существенных тем | 8 |
| Заверение Отчета | 11 |
| Об Агентстве | 12 |
| Крупнейшее рейтинговое агентство более чем с 25-летней историей | 14 |
| Бизнес-модель | 22 |
| Ключевые результаты и события года | 24 |
| Управление устойчивым развитием | 26 |
| Взаимодействие с заинтересованными сторонами | 30 |
| Ключевые направления деятельности | 33 |
| Социальный аспект | 40 |
| Забота о сотрудниках | 42 |
| Здоровье, безопасность и благополучие сотрудников | 53 |

| | |
|---|-----------|
| Экологический аспект | 56 |
| Климатическая повестка | 58 |
| Ответственное потребление и обращение с отходами | 60 |
| Управленческий аспект | 62 |
| Корпоративное управление | 64 |
| Органы управления | 65 |
| Система управления рисками и внутреннего контроля | 69 |
| Противодействие коррупции и этика | 73 |
| Закупочная деятельность | 74 |
| Кибербезопасность и защита персональных данных | 76 |
| Приложения | 78 |
| Свидетельство об общественном заверении в ТПП РФ | 80 |
| ESG Data Book (основные количественные данные) | 82 |
| Таблицы соответствия стандартам | 87 |
| Глоссарий | 95 |
| Контактная информация | 97 |
| Заявление об ограничении ответственности | 98 |

Обращение Председателя Совета директоров

GRI: 2-22

Уважаемые партнеры и коллеги!

Представляем вашему вниманию наш первый Отчет об устойчивом развитии за 2023 год. В Отчете мы обобщаем свой опыт и рассказываем о нашем подходе

к данному вопросу, раскрываем наши основные достижения в отчетном периоде и планы на следующие годы.

Повестка устойчивого развития

«Эксперт РА», являясь одним из амбассадоров повестки устойчивого развития, строит свою повседневную жизнь на основе ESG-принципов. Несмотря на некоторые опасения последних лет, что ESG-повестка уйдет на второй план, мы видим: она не только не потеряла своей актуальности, но и, наоборот, приобретает все более важное значение. Это во многом связано с появлением национальной таксономии и ориентацией компаний на Цели устойчивого развития ООН.

На российском рынке все еще не так много эмитентов, выпускающих ESG-облигации и получающих ESG-рейтинги, но мы видим потенциал для роста интереса к этим инструментам. Он выражается в постепенном увеличении спроса клиентов на услуги, связанные с оценками в области устойчивого развития. Наши рейтинги и верификации стали важным бенчмарком для компаний, реализующих указанную повестку. В рамках своей деятельности мы в полной мере поддерживаем стремления наших клиентов к ESG-трансформации и сами внедряем лучшие практики.



Агентство обладает полным инструментарием для ESG-оценок.

Экологическая ответственность

Несмотря на изменение внешнего контекста, климатическая повестка продолжает играть значимую роль в России и в мире. Агентство планирует провести оценку косвенных выбросов парниковых газов по охватам 2 и 3 и раскрыть данные в следующем Отчете.

Кроме того, в отчетном периоде мы внедряли экологичные решения и энергосберегающие технологии в офисе Агентства, сэкономили ресурсы, переводили бизнес-процессы и документооборот в безбумажный электронный формат.

Социальная ответственность

Основа нашего успеха и главный актив Агентства – люди. Среди важных достижений в этой сфере можно выделить улучшение условий труда, развитие компетенций персонала, организацию курсов и тренингов по повышению квалификации, совершенствование политики в области охраны труда. Внутри коллектива мы сформировали культуру, где понимают и уважают права человека, поощряют профессиональный и личностный рост каждого. Мы являемся уникальным

агентством для российского рейтингового рынка, поскольку только у нас в штате работают профессиональные экологи. Это выделяет Агентство среди других и подчеркивает наш профессионализм как ведущего провайдера оценок в области устойчивого развития. Еще одним важным моментом социальной повестки Агентства является сотрудничество с благотворительными фондами и волонтерскими организациями, которое мы планируем наращивать в среднесрочной перспективе.

Эффективное управление

Корпоративное управление в Агентстве соответствует самым высоким стандартам для эффективного развития бизнеса, и мы постоянно совершенствуем свои практики. Агентством утверждена Политика по устойчивому развитию, Совет директоров сформирован в полном соответствии с принципами независимости и гендерного равенства.

В завершение хотелось бы отметить, что данные достижения являются результатом слаженной работы всей команды АО «Эксперт РА». И я уверен, что это позволит нам и дальше справляться со всеми стоящими перед нами вызовами.



Все три буквы аббревиатуры ESG для нас одинаково важны. Агентство продолжает делать все возможное для долгосрочного устойчивого развития.

Игорь Юрьевич Юргенс,
Председатель Совета директоров АО «Эксперт РА»



#01

Раскрывая главное

Наши главные ценности — объективность и прозрачность, поэтому мы подготовили дебютный Отчет об устойчивом развитии. В нем мы раскрыли ключевые события и результаты за 2023 год, свои планы и принципы деятельности.

10 тем определены в качестве существенных при подготовке Отчета и рассмотрены в нем максимально подробно.

Принципы подготовки Отчета

- Точность
- Проверяемость
- Сбалансированность
- Ясность
- Сопоставимость
- Полнота
- Контекст устойчивого развития
- Своевременность



Подход к подготовке отчетности

GRI: 2-1, 2-2, 2-3

Настоящий Отчет об устойчивом развитии (далее – Отчет, Отчет об устойчивом развитии) является первым публичным нефинансовым отчетом АО «Эксперт РА» за 2023 год. Отчет содержит ключевые практики управления устойчивым развитием и результаты деятельности с 1 января по 31 декабря 2023 года, а также планы на будущее. Отчет опубликован на русском и английском языках.

В Отчете содержится информация о планах, ключевых событиях и результатах работы, принципах деятельности в сфере корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития.

Отчет охватывает деятельность АО «Эксперт РА». Обозначения «Эксперт РА», «Агентство», «мы» в настоящем Отчете относятся к АО «Эксперт РА».



Стандарты и рекомендации

При подготовке данного документа учитывались следующие стандарты:

- ▶ стандарты глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (Global Reporting Initiative, GRI), GRI Universal Standards 2021;
- ▶ стандарты совета по стандартам отчетности устойчивого развития SASB (Sustainability Accounting Standards Board): SASB Professional & Commercial Services.



Принципы подготовки Отчета

✓ Точность

✓ Сбалансированность

✓ Ясность

✓ Сопоставимость

✓ Полнота

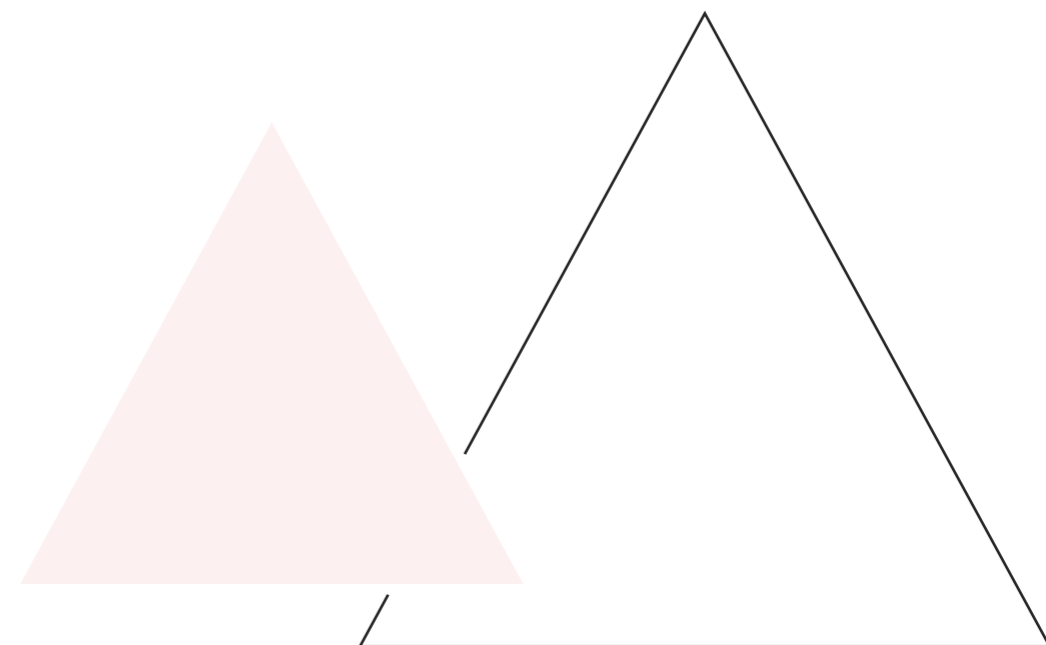
✓ Контекст устойчивого развития

✓ Своевременность

✓ Проверяемость

В процессе подготовки Отчета, определения существенных тем и содержания, а также в его согласовании принимали участие члены Центра развития системы управления устойчивым развитием (далее – Центр ESG)¹. Центр ESG – внутренний коллегиальный орган Агентства, состоящий из представителей структурных подразделений и курирующий

работу по направлениям устойчивого развития. Информация, содержащаяся в Отчете, была подтверждена руководителями профильных подразделений. Отчет был рассмотрен и одобрен Комитетом по стратегии и устойчивому развитию, а также утвержден Советом директоров Агентства.



¹ Центр ESG сформирован решением Правления от 20 декабря 2022 года (протокол № 1/22).

Процесс определения существенных тем

GRI: 3-1, 3-2

Определение существенных тем Отчета является обязательной процедурой процесса подготовки нефинансовой отчетности в соответствии со стандартами GRI. Цели этой процедуры – изучение и выявление экономических, экологических и социальных тем,

которые наиболее значимы с точки зрения воздействия деятельности Агентства на заинтересованные стороны.

В 2023 году Центр ESG определил существенные темы по процедуре, состоящей из трех шагов.

Процесс определения существенных тем

| | |
|-------------------------|---|
| Шаг 1. Идентификация | Анализ текущего положения Агентства в ESG-повестке. Анализ открытых источников информации: отраслевых трендов и рисков, исследований, сообщений СМИ. Проведение консультаций с членами Центра ESG. Определение текущих и потенциальных воздействий Агентства |
| Результат | Формирование предварительного перечня существенных тем |
| Шаг 2. Приоритизация | Онлайн-опрос заинтересованных сторон ¹ (членов Совета директоров, Правления, Центра ESG, сотрудников Агентства, а также клиентов). Респондентам предлагалось проранжировать темы от сильной до слабой по значимости воздействия. Приоритизация предварительно сформированного перечня существенных тем с учетом результатов онлайн-опроса |
| Результат | Подготовка уточненного списка существенных тем |
| Шаг 3. Утверждение | Рассмотрение и утверждение итогового списка существенных тем Центром ESG |
| Результат | Утверждение финального списка существенных тем |

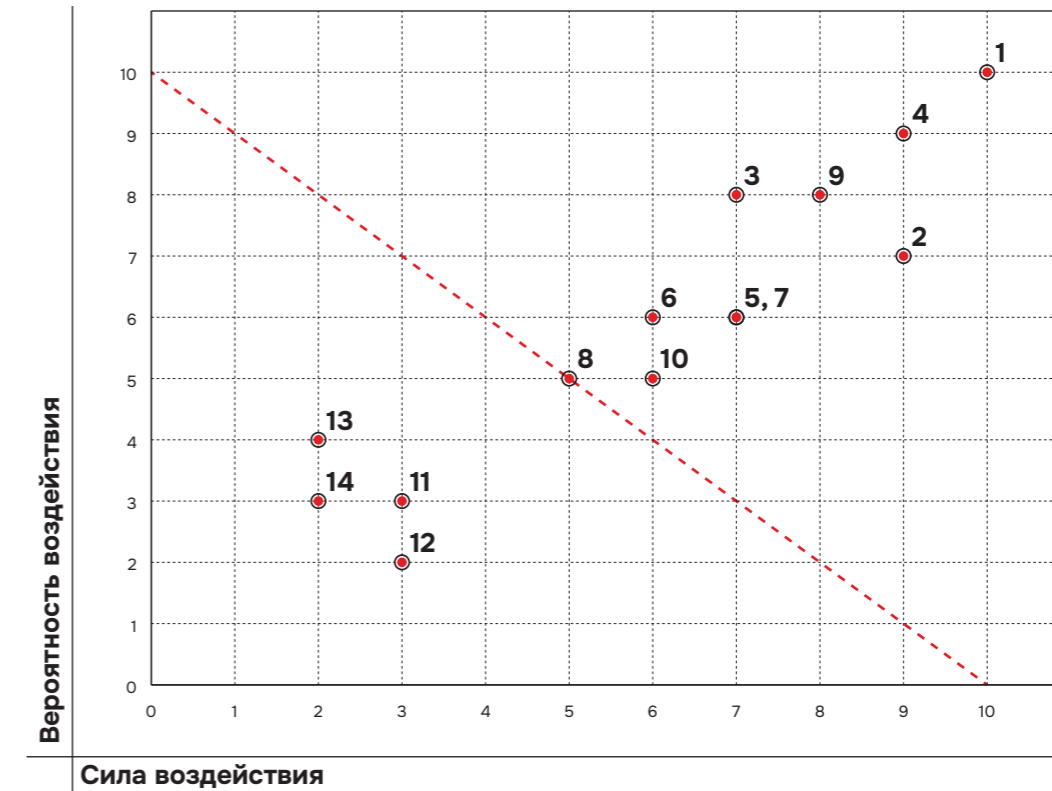
¹ К заинтересованным сторонам «Эксперт РА» относит сотрудников Агентства, клиентов – рейтингуемых лиц всех видов присваиваемых рейтингов в соответствии с утвержденными методологиями, представителей Совета директоров и топ-менеджмента, включая членов Правления. Агентство разместило на своем корпоративном сайте (<https://raexpert.ru/>) анкету и собирало результаты в октябре – декабре 2023 года. Анкету могли заполнить все заинтересованные стороны, помимо указанных ранее.

Существенные темы

Для целей данного Отчета 10 тем с оценочной вероятностью и силы воздействия выше 5,0 балла относятся к существенным. Темы,

которые находятся ниже порога существенности, рассматриваются не так подробно, но остаются важными для Агентства.

Матрица существенности



Существенные темы (степень значимости по убыванию)

| | | | |
|---|---|----|--|
| 1 | Качественная информация о присвоении независимых рейтингов, оценок и суждений | 6 | Повышение финансовой грамотности населения |
| 2 | Способствование развитию рынка ответственных финансов и ESG-рейтингов | 7 | Содействие в получении доступа к финансированию малых, средних и крупных организаций |
| 3 | Защита персональных данных | 8 | Содействие в развитии инфраструктуры для увеличения физических и коллективных инвесторов |
| 4 | Достойные условия труда и развитие навыков сотрудников, сохранение кадрового потенциала | 9 | Обеспечение равных возможностей и отсутствие дискриминации |
| 5 | Повышение осведомленности в области устойчивого развития | 10 | Участие в профильных рабочих группах, советах и регуляторных инициативах |



Несущественные темы

| | |
|----|--|
| 11 | Ответственное потребление (энергия, материальные ресурсы, офисное оборудование) |
| 12 | Ответственное обращение с отходами |
| 13 | Участие компании в реализации инициатив, способствующих развитию локальных территорий, включая программы благотворительности |
| 14 | Закупочная деятельность |

Существенные темы и их связь с раскрываемыми стандартами

| № | Тема | Заинтересованные стороны под воздействием темы | Стандарты (GRI, SASB) |
|---|--|--|--|
| 1 | Качественная информация о присвоении независимых рейтингов, оценок и суждений | Клиенты, государство, инвесторы¹ и иные контрагенты клиентов | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 GRI 205: Борьба с коррупцией 2016 SV-PS-510a.1 |
| 2 | Способствование развитию рынка ответственных финансов и ESG-рейтингов | Клиенты, государство, инвесторы¹ и участники инфраструктуры финансового рынка, СМИ | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |
| 3 | Защита персональных данных | Клиенты, сотрудники | GRI 418: Персональные данные клиентов 2016 SV-PS-230a.1 SV-PS-230a.2 SV-PS-230a.3 |
| 4 | Достойные условия труда и развитие навыков сотрудников, сохранение кадрового потенциала | Сотрудники | GRI 401: Занятость 2016 GRI 402: Взаимоотношения работников и руководства 2016 GRI 403: Здоровье и безопасность на рабочем месте 2018 GRI 404: Обучение и развитие 2016 SV-PS-330a.1 |
| 5 | Повышение осведомленности в области устойчивого развития | Инвесторы¹, сотрудники, государство, клиенты | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |
| 6 | Повышение финансовой грамотности населения | Инвесторы¹ | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |
| 7 | Содействие в получении доступа к финансированию малых, средних и крупных организаций | Клиенты, инвесторы¹ | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |
| 8 | Содействие в развитии инфраструктуры для увеличения физических и коллективных инвесторов | Инвесторы¹, участники инфраструктуры финансового рынка | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |

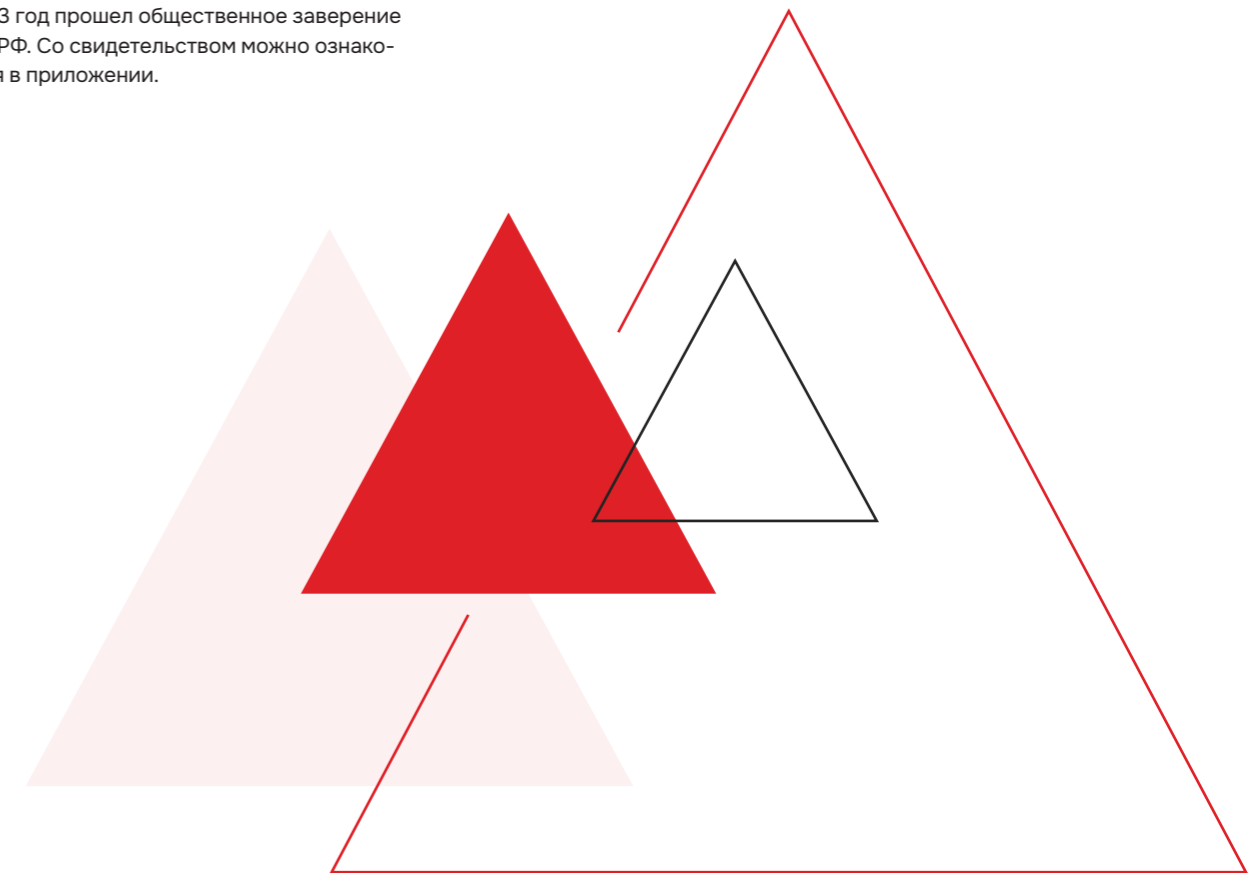
¹ Инвесторы финансового рынка в России.

| № | Тема | Заинтересованные стороны под воздействием темы | Стандарты (GRI, SASB) |
|----|--|--|--|
| 9 | Обеспечение равных возможностей и отсутствие дискриминации | Сотрудники | GRI 405: Разнообразие персонала и равные возможности 2016 GRI 406: Недопущение дискриминации 2016 GRI 408: Детский труд 2016 GRI 409: Принудительный и обязательный труд 2016 |
| 10 | Участие в профильных рабочих группах, советах и регуляторных инициативах | Инвесторы¹, участники инфраструктуры финансового рынка | GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 |

Заверение Отчета

GRI: 2-5

Отчет об устойчивом развитии АО «Эксперт РА» за 2023 год прошел общественное заверение в ТПП РФ. Со свидетельством можно ознакомиться в приложении.



#02

Оценивая важное

Наша миссия — быть институтом доверия, который связывает бизнес, государство и общество, предоставляя экспертизу для принятия решений.

75 — количество нормативных актов, содержащих требования о наличии кредитных рейтингов АО «Эксперт РА» по итогам 2023 года.



- Объективность
- Транспарентность
- Независимость
- Своевременность
- Экспертность

Крупнейшее рейтинговое агентство более чем с 25-летней историей

GRI: 2-6

Наша миссия – быть институтом доверия, который связывает бизнес, государство и общество, предоставляя экспертизу для принятия решений.

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим российским рейтинговым агентством как по числу клиентов, так и по числу сотрудников.

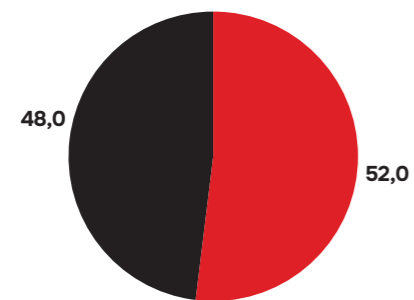
На протяжении 27 лет основной деятельностью Агентства является присвоение кредитных рейтингов. «Эксперт РА» не только лидер рынка рейтинговых услуг, но и один из крупнейших аналитических центров России.

Рейтинги АО «Эксперт РА» входят в список официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам,

эмитентам. Рейтинги Агентства используются Банком России, Министерством финансов, Министерством экономического развития, Московской биржей, а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

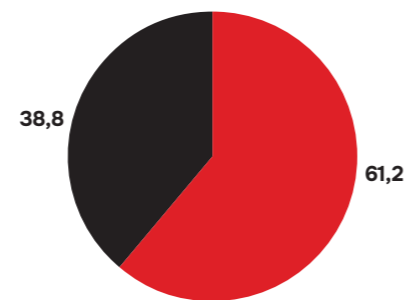
АО «Эксперт РА» включено в [реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России](#), а также входит в перечни независимых верификаторов зеленых и социальных облигаций Международной ассоциации рынков капитала (ISMA)¹, Московской биржи и ВЭБ.РФ.

Доля от общего числа рейтингуемых лиц на 31 декабря 2022 года, %



■ Покрытие «Эксперт РА» ■ Прочий рынок

Доля от общего числа рейтингуемых лиц на 31 декабря 2023 года, %



■ Покрытие «Эксперт РА» ■ Прочий рынок

¹ Временно приостановлено участие с 1 марта 2022 года.

484 клиента

имеют рейтинги Агентства, что составляет 61,2% рынка кредитных рейтингов

«Эксперт РА» — лидер рынка рейтинговых услуг в России

На конец 2022 года клиентами российских кредитных рейтинговых агентств являлись 757 рейтингуемых лиц. Основная доля рейтингуемых лиц приходилась на АО «Эксперт РА». По данным Банка России, рейтинги АО «Эксперт РА» охватывали более половины рынка.

По данным АО «Эксперт РА», на конец 2023 года из 790 рейтингуемых лиц в Российской Федерации рейтинги Агентства имеют 484 клиента, что составляет 61,2% рынка кредитных рейтингов.



Краткая история Агентства

От аналитического отдела в бизнес-журнале до крупнейшего игрока рынка рейтинговых услуг в России



ESG-трансформация Агентства



¹ <https://www.icmagroup.org/>; членство временно приостановлено с 1 марта 2022 года.
² <https://www.unpri.org/>.



Организационная структура Агентства

Структура АО «Эксперт РА» включает аналитические, технологическое и операционные подразделения, а также независимые от Рейтинговой службы подразделения (Методологический отдел, Отдел валидации).

В состав аналитических подразделений входят:

- ▶ Отдел макроэкономического анализа и прогнозирования;
- ▶ Рейтинговая служба, которая в свою очередь состоит из шести отделов: Отдела рейтингов кредитных институтов, Отдела корпоративных рейтингов, Отдела страховых и инвестиционных рейтингов, Отдела рейтингов структурированного финансирования, Отдела рейтингов устойчивого развития, Отдела суверенных и региональных рейтингов.

Технологические подразделения представлены Службой цифровой трансформации.

В состав операционных подразделений входят:

- ▶ Коммерческая служба;
- ▶ Служба экономики и финансов;
- ▶ Служба правового обеспечения;
- ▶ Служба персонала и административного обеспечения;
- ▶ Служба защиты активов;
- ▶ Служба внутреннего контроля и анализа рисков.

Ключевые направления деятельности



¹ Совместно с ООО «Эксперт Бизнес-Решения».

Наши ценности и преимущества

Соблюдение принципа независимости

Агентство обеспечивает полную независимость рейтинговой деятельности в строгом соответствии с требованиями федерального законодательства и лучших практик международного регулирования.

| Недопущение внешнего влияния на присваиваемые рейтинги и независимость мнения Агентства | Разделение Рейтинговой службы, Методологического отдела и Отдела валидации | Разделение аналитических и коммерческих служб |
|--|---|--|
| Рейтинговый процесс исключает влияние государственных институтов, органов управления или собственников. Структура акционерного капитала АО «Эксперт РА» полностью соответствует действующим требованиям регулятора и исключает возможный конфликт интересов при осуществлении рейтинговых действий | Методологический отдел не зависит от аналитических и иных служб Агентства и обеспечивает принятие, актуализацию и консультирование Рейтинговой службы в отношении применения рейтинговых методологий в рамках рейтингового процесса. На постоянной основе функционирует независимый от иных подразделений Агентства Отдел валидации, который обеспечивает проверку качества действующих методологий | Архитектура бизнес-процессов, специально спроектированные и внедренные информационные системы и принцип китайской стены создают надежный административный и технологический барьер между аналитическими и коммерческими службами, не позволяя им оказывать влияние друг на друга |

Рейтинги в регулировании

Количество действующих рейтингов АО «Эксперт РА» на 31 декабря 2023 года

| | |
|-------------------------------|------------------|
| Долговые инструменты | 372 |
| Нефинансовые компании | 176 |
| Банки | 142 ¹ |
| Универсальное страхование | 38 |
| Субъекты Российской Федерации | 24 |
| Лизинговые компании | 28 |
| Холдинговые компании | 15 |
| Финансовые компании | 13 |
| Страхование жизни | 13 |
| НПФ | 12 |
| МФО | 15 ² |
| Проектные компании | 5 |
| Факторинговые компании | 5 |
| Депозитарии | 2 |

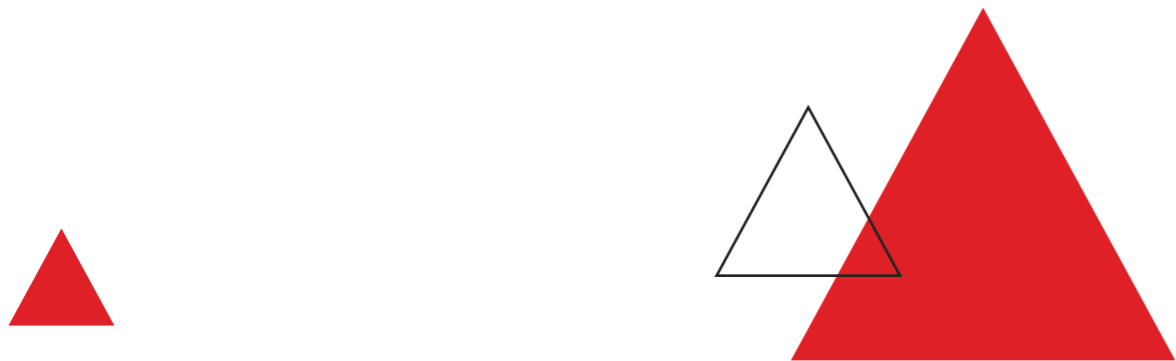
¹ Включая Республику Беларусь.

² Включая Республику Казахстан.



75

количество нормативных актов, содержащих требования о наличии кредитных рейтингов АО «Эксперт РА» по итогам 2023 года



Рейтинг АО «Эксперт РА» необходим для соблюдения регуляторных требований, в частности:

| | |
|---------------|---|
| ruAAA | Позволяет банку принять актив в качестве обеспечения I категории для снижения объема резерва по ссуде (Положение Банка России № 590-П) |
| ruAA | Позволяет кредитной организации привлекать в пассивы денежные средства центрального депозитария (Указание Банка России от 19 мая 2017 года № 4377-У) |
| ruA+ | Является критерием, допускающим включение выпусков ценных бумаг в ломбардный список Банка России. Позволяет кредитным организациям привлекать средства федерального бюджета (Постановление Правительства Российской Федерации от 19 августа 2017 года № 986) |
| ruA- | Позволяет банку привлекать в пассивы средства НПФ в рамках депозитов и долговых инструментов (Положение Банка России № 580-П). Позволяет банку привлекать в пассивы средства Федерального казначейства (Распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 августа 2017 года) |
| ruBBB+ | Является условием включения/поддержания ценных бумаг в листинге первого уровня Московской биржи (требования Биржи). Позволяет привлекать средства НПФ в долговые инструменты нефинансовых эмитентов (Положение Банка России № 580-П). Позволяет профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также УК, ИК, НПФ учитывать активы с рейтингом при расчете собственных средств (Положение Банка России № 548-П, Указание Банка России № 4075-У) |
| ruBB+ | Позволяет привлекать не более 10% средств/резервов НПФ в долговые инструменты (Положение Банка России № 580-П). Позволяет кредитной организации снижать объем резерва по ссуде заемщику с рейтингом (Положение Банка России № 590-П) |
| ruBB | Позволяет привлекать средства и резервы страховых компаний в активы с рейтингом (Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У) |
| ruB- | Позволяет банку выдавать гарантии в рамках государственных закупок (Постановление Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2018 года № 440) |

Полный перечень нормативных документов, регламентирующих применение рейтинга, доступен по ссылке <https://raexpert.ru/ratings/recognition/>.

Рейтинговые методологии

Международный бизнес

Финансовый сектор

Реальный сектор

Финансовые инструменты устойчивого развития

Структурированное финансирование

Суверены и регионы

Качество управления и услуг

ESG

ESG-лидерство

Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» работает в соответствии:

- ▶ со стандартами устойчивого развития ООН;
- ▶ с принципами облигаций устойчивого развития ICMA, принципами кредитов устойчивого развития LMA;
- ▶ Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого)

развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации;

- ▶ Положением Центрального банка Российской Федерации от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

Также мы входим в число подписантов «Принципов ответственного инвестирования (PRI)»¹.

Динамика ESG-портфеля по всем продуктам

| Показатель | 2022 год | 2023 год |
|--------------------------------|----------|----------|
| Рейтинги ESG | 12 | 19 |
| Зеленые облигации | 12 | 13 |
| Социальные облигации | 11 | 12 |
| Адаптационные облигации | 1 | 1 |
| Социальные концепции | - | 1 |
| РКУ | 5 | 5 |

«Эксперт РА» возглавляет импакт-рейтинг рейтинговых агентств от информационно-аналитической платформы «ИНФРАГРИН», став абсолютным лидером по итогам 2022 и 2023 годов по числу верификаций,

присвоенных запрошенных ESG-рейтингов, опубликованных списочных ESG-рейтингов, а также по количеству аналитических продуктов в сфере устойчивого развития и организованных тематических мероприятий.

¹ <https://www.unpri.org/>
² В штуках.

43

действующие методологии у Агентства (29 кредитных и 14 некредитных)

54%

доля АО «Эксперт РА» на рынке ESG-финансирования

68%²

Сектора устойчивого развития Мосбиржи верифицированы АО «Эксперт РА»

40%

доля АО «Эксперт РА» на рынке ESG-рейтингов



Бизнес-модель

Оказание услуг по присвоению кредитных и некредитных рейтингов, рейтингов устойчивого развития, а также информационно-аналитические услуги – основные виды деятельности Агентства.

Наши ресурсы

Сильная команда

131 человек
численность персонала.

Ведущие эксперты и хедлайнеры в сфере рейтинговой деятельности.

Лидер рынка рейтинговых услуг в России

На протяжении 27 лет основной деятельностью Агентства является присвоение кредитных рейтингов. «Эксперт РА» не только лидер рынка рейтинговых услуг, но и один из крупнейших аналитических центров России.

Наш портфель:

61,2%
рынок кредитных рейтингов;

43 действующие методологии: 29 кредитных и 14 некредитных.

40%
доля на рынке ESG-рейтингов;

54%
доля на рынке ESG-финансирования.

Направления деятельности

Кредитные рейтинги:

- ▶ кредитные рейтинги по национальной шкале Российской Федерации;
- ▶ кредитные рейтинги для эмитентов СНГ.

Некредитные рейтинги:

- ▶ рейтинги надежности и качества услуг управляющих компаний;
- ▶ рейтинги надежности и качества услуг страховых медицинских организаций;
- ▶ рейтинг системы риск-менеджмента.

Устойчивое развитие:

- ▶ рейтинги ESG;
- ▶ верификации финансовых инструментов устойчивого развития;
- ▶ рейтинги качества управления.

Информационно-аналитические услуги:

- ▶ образовательные услуги;
- ▶ выгрузка рейтинговых данных;
- ▶ исследования и аналитика.

Рыночные позиции

АО «Эксперт РА»

68%
страховые компании

67%
банки

92%
финансовые компании

63%
лизинговые компании

69%
нефинансовые компании

51%
регионы и муниципалитеты

Бизнес-приоритеты

✓ Долгосрочная устойчивость

✓ Рост акционерной стоимости

Результаты для общества

Приоритетные



Вклад в достижение шести ЦУР ООН с помощью продуктов, услуг и операционной деятельности.

✓ Сохранение рыночных позиций

✓ Инновационное развитие





4 372

исторических рейтинговых наблюдения до 2018 года переведены в наблюдения по актуальной рейтинговой шкале

0 (ноль) дефолтов по рейтингам кредитных институтов



>1,5 тыс. человек приняли участие в наших мероприятиях



Ключевые результаты и события года

Кредитные и некредитные рейтинги

На 31 декабря 2023 года Агентством присвоено более 900 рейтингов и верификаций, из них:

- ✓ 499 – кредитные рейтингуемые лица;
- ✓ 372 – кредитные рейтинги эмиссий;
- ✓ 47 – некредитные рейтинги;
- ✓ 27 – верификации в области устойчивого развития.

Мы прочно удерживаем лидирующие позиции по рейтингам кредитных организаций, страховых компаний, компаний финансового и нефинансового секторов:

- ✓ 1 503 рейтинговых действия за год;
- ✓ 68% страховых компаний¹;
- ✓ 40% покрытия рынка ESG-рейтингов, 68% в Секторе устойчивого развития;
- ✓ 68% – доля в рейтингах облигаций.

Ключевые события:

- ▶ 35 новых рейтингов кредитных институтов;
- ▶ 65 новых рейтингов в корпоративном, суверенном и ESG-секторах;
- ▶ двум столицам впервые присвоили кредитные рейтинги.

Награды и ранкинги:

- ▶ Агентство впервые удостоено премии Cbonds Awards в номинации «Лучшая аналитика по финансовым рынкам»;

- ▶ методология АО «Эксперт РА» по присвоению ESG-рейтингов получила одобрение ESG-Альянса;
- ▶ возглавили первый импакт-ренкинг рейтинговых агентств по вкладу в процесс ESG-трансформации российской экономики, по версии информационно-аналитической платформы «ИНФРАГРИН».

¹ Процент в уникальных рейтингуемых объектах на 31 декабря 2023 года.

Исследования и аналитика

Агентство публикует ежегодно более 40 исследований и обзоров по макроэкономике, страхованию, банковскому сектору, управлению активами, лизингу и другим отраслям экономики. Так, в 2023 году:

- ▶ наши аналитики подготовили 14 обзоров по финансовому сектору;
- ▶ мы провели пять научных вебинаров по макроэкономике, два – по ESG, в том числе «ESG-марафон для регионов»;
- ▶ подготовили 19 исследований по региональной, корпоративной и ESG-тематикам.

Информационное взаимодействие:

- ▶ наши аналитики дали более 8 тыс. комментариев СМИ;
- ▶ мы опубликовали почти 800 постов в телеграм-канале.

Деловые мероприятия



Ежегодно АО «Эксперт РА» совместно с ООО «Эксперт Бизнес-Решения» проводит форумы, конференции, круглые столы, на которых обсуждаются результаты наших исследований, вырабатываются решения и сценарии для бизнеса и власти.

| | |
|-----------------------------|--|
| 1 марта 2023 года | Стратегическая сессия российского долгового рынка |
| 5 апреля 2023 года | Финансовый форум лидеров рынка недвижимости |
| 12 апреля 2023 года | III Ежегодная конференция «Будущее рынка устойчивого финансирования» |
| 31 мая 2023 года | Будущее рынка закупок в России: от шока к развитию |
| 6 сентября 2023 года | III Ежегодный антикризисный форум «Будущее страхового рынка» |
| 5 октября 2023 года | ESG-day «Эксперт РА»: от прозрачности к выгоде |
| 25 октября 2023 года | Будущее облигационного рынка |
| 5 декабря 2023 года | XXII Ежегодный форум «Лизинг в России – 2023» |



8 больших офлайн-конференций и форумов проведено нами

Управление устойчивым развитием

#03

ESG-лидерство

«Эксперт РА» — абсолютный лидер¹ по числу верификаций, присвоенных запрошенных ESG-рейтингов, опубликованных списочных ESG-рейтингов, а также по количеству аналитических продуктов в сфере устойчивого развития и организованных тематических мероприятий.

АО «Эксперт РА» первым начало присваивать ESG-рейтинги компаниям из реального сектора, банкам, регионам и городам в России. Агентство старается следовать максимальному уровню прозрачности своих методологий и публикуемых пресс-релизов, раскрывая ключевые факторы оценки, влияющие на уровень рейтинга, а также графическое представление анализа каждой компоненты ESG-рейтинга.

¹ По данным импакт-ренкинга рейтинговых агентств от информационно-аналитической платформы «ИНФРАГРИН» за 2022 и 2023 годы.



Управление устойчивым развитием

GRI: 2-12, 2-13, 2-23

Имея относительно небольшой след от операционной деятельности, «Эксперт РА» оказывает наиболее значительное влияние на повышение прозрачности, процессы ESG-трансформации и устойчивого развития экономики России и ЕАЭС. «Эксперт РА» предоставляет доступ к объективным и актуальным данным в области ESG и аналитическим материалам, которые участники рынка капитала могут использовать при оценке рисков, распределении капитала и долгосрочном планировании.



«Эксперт РА» соблюдает принципы ответственного ведения бизнеса и следует целям стратегического развития экономики Российской Федерации. Деятельность Агентства согласуется с документами о раскрытии отчетности об устойчивом развитии, принятыми на федеральном уровне.

Утверждение, контроль, надзор, рекомендации

↓ Совет директоров ↓

Комитет по стратегии и устойчивому развитию

Комитет по назначениям и вознаграждениям

Комитет по внутреннему аудиту и контролю

Отчетность, стратегия, целеполагание, план мероприятий

↓ Правление ↓

Центр развития системы управления в области устойчивого развития (Центр ESG)

В АО «Эксперт РА» ответственность за управление устойчивым развитием распределена между органами управления. Совет директоров утверждает и контролирует реализацию общей политики и стратегии, связанных с корпоративной культурой, ценностями, ответственной деловой практикой и устойчивым развитием Агентства. Комитеты Совета директоров АО «Эксперт РА» осуществляют надзор, периодически рассматривают и при необходимости выносят рекомендации Совету директоров в отношении вопросов в области устойчивого развития. Созданный в 2023 году Центр ESG ответственен за ESG-отчетность, разработку, реализацию плана мероприятий и регулярное информирование Правления о прогрессе Агентства в области устойчивого развития.



Направление бизнеса, связанное с ESG, в Агентстве находится в русле действующей Стратегии развития АО «Эксперт РА».

В 2023 году АО «Эксперт РА» продолжило совершенствовать внутренние нормативные акты для обеспечения наличия соответствующих руководящих ESG-принципов ведения бизнеса и внедрения стандартов ESG в операционную деятельность Агентства.

Ключевые документы, интегрирующие критерии ESG в бизнес-модель Агентства:

- ▶ Политика в области устойчивого развития;
- ▶ Политика в области управления рисками;
- ▶ Кодекс профессиональной этики;
- ▶ Политика минимизации конфликта интересов;
- ▶ Политика в отношении обработки персональных данных;
- ▶ Политика в области охраны труда.

АО «Эксперт РА» поддерживает Цели в области устойчивого развития (ЦУР) ООН на период до 2030 года и выделяет следующие шесть ЦУР, в достижение которых Агентство способно внести наибольший вклад, учитывая характер бизнеса и стратегических приоритетов.



В 2024 году планируется разработать и утвердить Стратегию устойчивого развития Агентства решением Совета директоров АО «Эксперт РА».



Распространение знаний и навыков, необходимых для содействия устойчивому развитию; предоставление сотрудникам возможностей для профессионального и личного роста



Создание рабочей среды, в которой на всех уровнях принятия решений обеспечены равные права и возможности для женщин, что делает бизнес более процветающим и устойчивым



Создание достойных рабочих мест и обеспечение равной оплаты за равный труд для всего персонала, а также безопасных условий труда; распространение национальных стандартов и лучших практик в области трудовых отношений и развития человеческого потенциала среди клиентов и поставщиков



Внедрение устойчивых моделей потребления и производства во всю цепочку создания стоимости, а также сотрудничество с поставщиками для постоянного повышения эффективности управления ресурсами



Следование политике нулевой терпимости в отношении коррупции, взяточничества и мошенничества, а также дискриминации и притеснений



Партнерские отношения с организациями-единомышленниками в рамках нашей деятельности в области устойчивого развития для расширения охвата и увеличения возможностей для более активного взаимодействия с заинтересованными сторонами

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

GRI: 2-29

АО «Эксперт РА» осознает важность поддержания открытого и прозрачного диалога со всеми заинтересованными сторонами. Ключевыми заинтересованными сторонами Агентства являются те, кто в наибольшей степени зависит и (или) влияет на его деловую активность. Регулярное взаимодействие

с различными внутренними и внешними заинтересованными сторонами является основой бизнеса АО «Эксперт РА», соответствует принципам прозрачной коммуникации и взаимного уважения, способствует сотрудничеству, открытому обсуждению и обмену знаниями.

Важность взаимодействия с заинтересованными сторонами



«Эксперт РА» ценит в своих заинтересованных сторонах опыт, готовность к сотрудничеству, репутацию, сферу влияния, способность масштабировать и ускорять прогресс.

Каждое структурное подразделение Агентства вовлекается в процесс взаимодействия с заинтересованными сторонами по тем направлениям, которые в наибольшей степени соответствуют их функционалу и компетенциям.

Заинтересованные стороны и взаимодействие с ними

| Заинтересованная сторона | Интересы | Взаимодействие |
|---|--|---|
| Клиенты | Кредитные, некредитные и ESG-ориентированные продукты, открытость к диалогу и сотрудничеству, информационная безопасность, ответственное выполнение финансовых обязательств, долгосрочное сотрудничество, соответствие цены качеству | Присвоение независимых оценок рейтинговым организациям, раскрытие данной информации на корпоративном сайте Агентства. Ежегодное проведение благотворительных турниров для клиентов по мини-футболу «Кубок «Эксперт РА» |
| Сотрудники | Стабильное трудоустройство, справедливая заработная плата и социальное обеспечение, обучение и развитие, гендерный баланс, соблюдение правил деловой этики и противодействие коррупции, обеспечение информационной открытости и обратной связи, комфортные и безопасные условия труда, карьерные перспективы | Внутрикорпоративный сайт, обучение (программы повышения квалификации, профессионального развития), рассылка новостей, личные встречи с руководством, горячая линия, ДМС, опросы, обратная связь. Проведение вебинара по ESG и устойчивому развитию для сотрудников Агентства |
| Акционеры | Обеспечение устойчивости Агентства, финансовые результаты деятельности, стратегия развития, информационная прозрачность, эффективность инвестиционных вложений, обеспечение информационной безопасности, соблюдение правил деловой этики и противодействие коррупции | Общее собрание акционеров, раскрытие информации, регулярные собрания и встречи менеджмента с акционерами и их представителями, презентации, индивидуальные встречи |
| Участники инфраструктуры финансового рынка | Участие в советах, рабочих группах, профессиональных сообществах и инициативах по развитию рынка, открытость к диалогу и сотрудничеству, долгосрочное партнерство, взаимовыгодные условия взаимодействия | Соглашения о сотрудничестве, конференции, круглые столы, встречи, совместные программы и исследования, членство в организациях и ассоциациях, публичные выступления, участие в мероприятиях организаций и ассоциаций (например, Московской биржи), раскрытие информации |
| Органы государственной власти | Соблюдение законодательства, вклад в развитие / содействие в развитии финансового сектора, своевременная уплата налогов и сборов | Участие в совещаниях и рабочих группах федеральных и региональных органов власти, конференциях, комитетах Государственной Думы Российской Федерации |
| Регулирующие органы | Соблюдение рейтингового законодательства | Взаимодействие с Банком России в части соблюдения Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России |
| СМИ | Обеспечение информационной открытости и обратной связи по различным событиям | Подготовка статей, колонок и комментариев по актуальным вопросам, в том числе по ESG-повестке |

Практики АО «Эксперт РА» по взаимодействию с заинтересованными сторонами



Вебинар по ESG и устойчивому развитию для сотрудников Агентства

В 2023 году Агентством проведен внутренний вебинар для сотрудников «Что такое ESG и устойчивое развитие. Роль рейтингового агентства». На вебинаре были представлены основные понятия по устойчивому развитию и ESG, что делается Агентством в этом направлении и какие планы ставит перед собой Агентство на среднесрочную перспективу.



Методология АО «Эксперт РА» по присвоению ESG-рейтингов получила одобрение ESG-Альянса

В конце декабря 2023 года Агентство выпустило обновленную версию методологии присвоения рейтингов ESG с учетом недавних рекомендаций Банка России от июля 2023 года. В ходе разработки документа компании ESG-Альянса предоставили АО «Эксперт РА» консолидированные предложения, существенное большинство из которых было учтено Агентством и включено в обновленную версию.



Сотрудничество с CCX Green Finance в области устойчивого развития

14 июня 2023 года состоялась церемония подписания меморандума о сотрудничестве между рейтинговыми агентствами «Эксперт РА» и China Chengxin Green Finance Technology (Beijing) Co., Ltd (CCX Green Finance). Меморандум предполагает обмен опытом и взаимодействие сторон, в том числе в целях многосторонней глобальной информационной поддержки проектов «Один пояс – один путь», для повышения их прозрачности и признания среди инвесторов, партнеров, государственных органов и общественности.



Участие в конференции по развитию инициативы «Один пояс – один путь»

20 декабря 2023 года состоялась конференция в режиме прямой трансляции по развитию инициативы «Один пояс – один путь», организованная China Chengxin International Credit Rating Co, Ltd (CCXI). АО «Эксперт РА» представило «Обзор экономической ситуации в ЕАЭС: экономические сдвиги и влияние санкций», в котором была рассмотрена сложившаяся экономическая ситуация в странах Евразийского экономического союза с прогнозом дальнейшего развития.

Ключевые направления деятельности

Существенные темы:

- ▶ предоставление качественной информации о присвоении независимых рейтингов, оценок и суждений;
- ▶ содействие в развитии инфраструктуры для увеличения физических и коллективных инвесторов;
- ▶ содействие в получении доступа к финансированию малых, средних и крупных организаций;
- ▶ способствование развитию рынка ответственных финансов и ESG-рейтингов;
- ▶ повышение финансовой грамотности населения;
- ▶ повышение осведомленности в области устойчивого развития;
- ▶ участие в профильных рабочих группах, советах и регуляторных инициативах.

Предоставление качественной информации о присвоении рейтингов

GRI: 3-3, 203-2

Основным видом деятельности Агентства является присвоение кредитных и некредитных рейтингов, а также предоставление

независимых оценок и суждений в отношении финансовых инструментов и документов.

В рамках своей рейтинговой деятельности АО «Эксперт РА» придерживается следующих принципов:



Объективность



Независимость



Экспертность



Транспарентность



Своевременность

Находясь под прямым регулированием Банка России, «Эксперт РА» полностью выполняет требования Федерального закона о кредитных рейтинговых агентствах от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ для принятия справедливого рейтингового решения.

Принятие любого рейтингового решения возлагается на коллегиальный орган в виде рейтингового комитета, состоящего из профильных и экспертных аналитиков. У каждого аналитика, принимающего участие в рейтинговом комитете, отсутствует какая-либо заинтересованность в бизнесе рейтингуемого лица в соответствии с законодательством в области конфликта интересов.

Агентство осознает, что ключевым ресурсом и инициатором при присвоении рейтингов и предоставлении других рейтинговых

услуг являются его сотрудники, которые должны обладать соответствующим уровнем компетентности и экспертности. В связи с этим «Эксперт РА» всячески способствует и стимулирует аналитиков повышать уровень квалификации и опыта, а также усиливать отраслевой профиль рейтингового анализа.

Сотрудники Агентства при принятии рейтингового решения целиком и полностью следуют действующей методологии в зависимости от типа рейтингуемого лица. На текущий момент у Агентства насчитывается более 40 методологий, что обеспечивает полный и детальный анализ с учетом специфики бизнеса. Методологический отдел Агентства регулярно обновляет и поддерживает актуальность действующих методологий. В 2023 году было проведено 65 совещаний методологических рабочих групп по 43 методологиям.

Для быстрого расчета и повышения скорости рейтингового анализа Агентство реализует проекты автоматизации и цифровой трансформации. Реализация таких проектов оптимизирует работу аналитиков с увеличением времени на проведение качественного анализа и составление суждений, снижает риски человеческого фактора при расчете метрик.

Агентство старается оперативно реагировать на любые события в стране, состоянии отрасли и конкретного рейтингуемого лица, которые влияют на уровень кредитного и некредитного рейтингов. Для этого Агентство регулярно проводит очередные, текущие и расширенные мониторинги. Агентство взаимодействует с рейтингуемыми лицами для поддержания актуальности данных об их финансовом и нефинансовом состоянии.



Очередной мониторинг — часть процесса поддержания рейтингов, представляющего собой систему постоянного наблюдения за явлениями и трендами в экономике, а также за объектом рейтинга, финансовой средой и обществом. В рамках системы наблюдения осуществляются контроль состояния объекта рейтинга и оценка определенных факторов, которые в зависимости от их воздействия могут повлиять на решения по сохранению или изменению уровня рейтинга и (или) прогноза. Периодичность проведения очередных мониторингов зависит от типа рейтинга — как правило, не реже одного раза в квартал или полугодие.

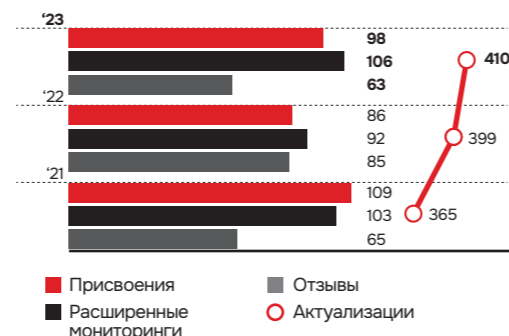


Текущий мониторинг — отслеживание на ежедневной основе информационных сообщений об объекте рейтинга в СМИ, сети Интернет, а также анализ любых поступающих сведений от иных источников или от рейтингуемого лица. Текущий мониторинг также позволяет отслеживать влияние существенного изменения макроэкономических условий на кредитное качество объектов рейтингов, а также факты реорганизации рейтингуемого лица (преобразование, слияние, выделение, разделение, присоединение).



Расширенный мониторинг — рассмотрение компании на рейтинговом комитете по итогам текущего или очередного мониторинга.

Рейтинговые действия



По окончании с целью извещения о совершенном рейтинговом действии Агентство публикует пресс-релиз на своем корпоративном сайте. Агентство отражает в пресс-релизах все факторы и оценки, включая стресс-факторы, факторы поддержки, которые оказали существенное влияние на уровень рейтинга. В 2023 году АО «Эксперт РА» обновило схему и структуру написания пресс-релизов, что сделало их более понятными и простыми для прочтения и понимания обоснования рейтинга. Обновление подачи пресс-релизов получило положительные отзывы со стороны рейтингуемых лиц.

Содействие в развитии инфраструктуры рынка

GRI: 3-3, 203-2

«Эксперт РА» уже более 27 лет является одним из ключевых представителей инфраструктуры финансового рынка. Мы первыми на рынке стали присваивать рейтинговые оценки (страховым компаниям), которые способствовали развитию систем, инструментов и процедур, обеспечивающих эффективное функционирование рынка. Основную цель развития инфраструктуры Агентство видит в повышении привлекательности, доступности, скорости и расширении инструментария управления финансовыми ресурсами с обеспечением должной защиты данных и интересов всех стейкхолдеров.

Эксперты Агентства проводят исследования, принимают участие в различных рабочих группах и советах, что позволяет заинтересованным сторонам получать больше информации и возможностей для эффективного развития инфраструктуры рынка.



В 2023 году Агентство стало лауреатом премии Sbonds Awards в номинации «Лучшая аналитика по финансовым рынкам».

Также деятельность АО «Эксперт РА» способствует развитию практики финансирования не только среди крупного, но и малого и среднего бизнеса (далее — МСП). Развитие механизмов и расширение доступа к финансированию МСП способствуют благоприятному развитию экономики в целом (развитию здоровой конкуренции, созданию новых рабочих мест, стимулированию инноваций и разработке новых технологий).

Получение рейтинга повышает доверие со стороны инвесторов, мотивирует получателей рейтингов размещать и обслуживать финансовые инструменты, а также раскрывает зоны для роста. Все это помогает им получать финансирование, повышать инвестиционную привлекательность для всех типов инвесторов, а также увеличивать свою капитализацию.

Развитие инфраструктуры также способствует увеличению количества инвесторов, в частности коллективных и индивидуальных. Работа Агентства содействует повышению

информационной прозрачности, что способствует принятию взвешенных инвестиционных решений.

GRI: 2-28

Сотрудники Агентства регулярно принимают участие более чем в 20 ключевых рабочих группах и советах всех секторов финансового рынка, таких как:

- ▶ Совет по развитию финансового рынка Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
- ▶ Рабочая группа по разработке Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года Минфина России;
- ▶ Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций Банка России;
- ▶ Экспертный совет по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств Банка России;
- ▶ Консультативная группа по климатическим рискам Банка России;
- ▶ Экспертный совет по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России;
- ▶ Экспертный совет по листингу ПАО Московская Биржа;
- ▶ Экспертный совет по листингу ценных бумаг российских и иностранных эмитентов ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и др.

В 2023 году АО «Эксперт РА» заключило соглашения о сотрудничестве с рядом представителей инфраструктур российского и зарубежного рынков:

➔ [China Chengxin Green Finance Technology \(Beijing\);](#)

➔ [Кыргызская фондовая биржа.](#)

Также в 2024 году было подписано соглашение о сотрудничестве с ООО «Сахих Инвест» в области исламского банкинга.

Развитие ответственных финансов и ESG-рейтингов

GRI: 3-3, 203-2

«Эксперт РА» придерживается лучших передовых практик проведения независимых оценок и составления суждений, включая национальные регуляторные требования, а также изучает новые предметы анализа, помимо финансовых рисков и рисков надежности, с целью повышения прозрачности и объективности действий компаний во всех сферах их операционной работы.

Агентство регулярно изучает международный опыт в области внедрения практик устойчивого развития для повышения стабильности любого вида бизнеса и защиты интересов их стейкхолдеров. В международной практике для фиксации и подтверждения проведенных мероприятий и результатов в области устойчивого развития сформировался институт независимого подтверждения и оценки. Принимая во внимание важность таких процессов для любого вида бизнеса и юрисдикции, АО «Эксперт РА» приняло решение продвигать повестку устойчивого развития, финансирования и ESG-оценок в России.

Агентство в качестве первоначального и базового инструмента развития рынка ответственных финансов и ESG-рейтингования ставит просвещение всех участников рынка в виде звонков настоящим и потенциальным клиентам, стейкхолдерам, а также выступлений, публикаций аналитических исследований, статей и путем содействия в проведении конференций и мероприятий, посвященных устойчивому развитию в России и странах СНГ. Традиционно «Эксперт РА» публикует исследования в области ESG-финансирования, ESG-банкинга, ESG-прозрачности, ESG-ренкинга городов и др.



→ ESG-аналитика



→ III конференция «Будущее рынка устойчивого финансирования»



→ ESG-day

ESG-деятельность Агентства



В 2023 году сотрудники Агентства участвовали в пяти рабочих группах, экспертных советах и комитетах, деятельность которых направлена на совершенствование регулирования, развитие и продвижение рынков ESG-финансирования, рейтингования, учета нефинансовых рисков и раскрытия нефинансовой информации.

Таким образом, «Эксперт РА» ставит следующие задачи для формирования и становления системного рынка ответственных финансов и ESG-рейтингования:

1. Распространение информации о том, что такое ESG, устойчивое развитие, ESG-финансы, ESG-рейтинги, среди юридических и физических лиц.
2. Информирование и просвещение игроков рынка о текущей ESG-повестке в стране, включая отраслевую специфику, с помощью обзоров, аналитики, опросов, а также участие в различных экспертных сообществах и группах.
3. Стимулирование развития ESG-финансирования и рейтингования через лоббирование введения инструментов господдержки.
4. Формирование и стимулирование спроса на ESG-инвестирование со стороны розничных и коллективных инвесторов.

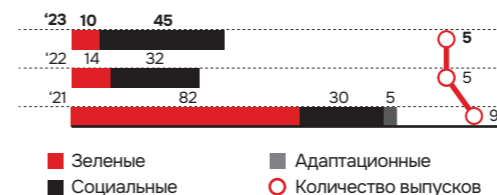
Верификации

Агентство понимает важность развития рынка ESG-финансирования и постановку его функционирования на постоянной основе, что обеспечит системное финансирование проектов устойчивого развития компаний и регионов. Реализация таких мероприятий и проектов не только снизит возникновение нарушения в области природоохранного и трудового законодательства, но и в целом улучшит показатели в этих областях.

«Эксперт РА» старается не только стимулировать выпуск классических ESG-финансовых инструментов, но и участвовать в новых и сложных кейсах верификаций финансовых инструментов, тем самым создавая прецеденты на молодом российском рынке ESG-финансов.

Снижение количества верификаций связано с возникшими геополитическими рисками, турбулентностью и дальнейшей неопределенностью на финансовом рынке.

Верифицированные новые выпуски облигаций



Пилотные верификации

- 2020**
 - ▶ Первые бессрочные зеленые облигации по методологическим рекомендациям ВЭБ.РФ.
 - ▶ Первые социальные облигации.
- 2021**
 - ▶ Первые муниципальные зеленые облигации.
 - ▶ Первые социальные облигации в Казахстане.
 - ▶ Первые социальные ипотечные облигации.
 - ▶ Первые адаптационные (переходные) облигации в России и СНГ.
- 2022**
 - ▶ Первые зеленые ипотечные облигации.
- 2023**
 - ▶ Первые зеленые облигации для населения.

ESG-рейтинги

Агентство осознает важность не только финансирования конкретных ESG-проектов за счет выпуска финансовых инструментов, но и в целом работы по внутреннему становлению ESG-практик и менеджмента по управлению внешним влиянием на окружающую среду и общество в рамках своей производственной деятельности.

«Эксперт РА» считает, что в реализацию ESG-повестки могут включаться не только участники финансового рынка и реального сектора,

но и регионы и муниципальные образования. Для фиксации проведенной внутренней работы и достижений Агентство начало первым присваивать ESG-рейтинги в России.



АО «Эксперт РА» первым начало присваивать ESG-рейтинги компаниям из реального сектора, банкам, регионам и городам в России.



Согласно методологии Агентства, ESG-рейтинги обозначают, в какой степени процесс принятия ключевых решений ориентирован на устойчивое развитие в экологической, социальной сферах и в области управления.

ESG-рейтинги являются важной составляющей наряду с кредитными рейтингами, комплексной оценкой рейтингуемого лица. Такая комплексная оценка поможет инвесторам принять взвешенное инвестиционное решение. ESG-рейтинги также являются оптимальным инструментом при отборе контрагентов, контроле акционерами, выборе работодателя, а также при взаимодействии с органами государственной власти.

«Эксперт РА» считает и предпринимает усилия, для того чтобы ESG-рейтинги вошли в прямое регулирование. Это обеспечит прозрачность, объективность и ответственность за принятое рейтинговое решение. При присвоении ESG-рейтингов АО «Эксперт РА» полностью транслировало все требования по процедурам из Федерального закона о деятельности кредитных рейтинговых агентств от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ.



Агентство старается следовать максимальному уровню прозрачности своих методологий и публикуемых пресс-релизов, раскрывая ключевые факторы оценки, влияющие на уровень рейтинга, а также графическое представление анализа каждой компоненты ESG-рейтинга. «Эксперт РА» уделяет особое



54%
всего рынка ESG-финансирования в деньгах – 2023



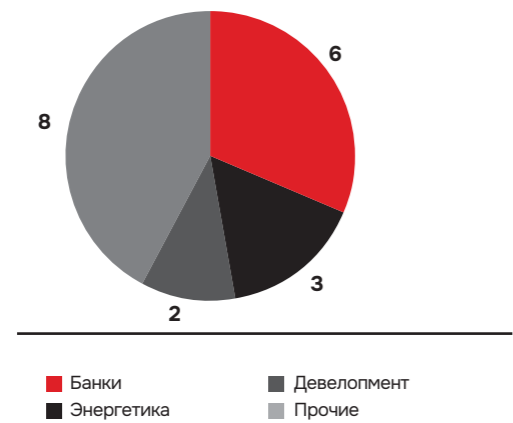
66%
всего рынка ESG-финансирования в количестве – 2023



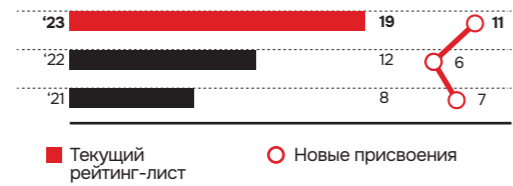
Более **146 млн т** ежегодного снижения выбросов CO₂-экв. от верифицированных выпусков

внимание обновлению методологии ESG-рейтингов, включая отраслевую специфику, а также обратную связь участников рынка. В 2023 году методология была изменена в связи с обновлением отраслевых бенчмарков, а также с учетом рекомендаций Банка России и Национального ESG Альянса. С 29 декабря 2023 года АО «Эксперт РА» стало присваивать ESG-рейтинги по шкале Агентства и шкале Банка России.

Исторический отраслевой рейтинг-лист



Рейтинг-лист Агентства



На конец отчетного периода АО «Эксперт РА» поддерживало 19 рейтингов ESG, доля от всего российского рынка ESG-рейтингов составила 40%. За всю историю присвоений до конца 2023 года наибольшую долю в рейтинг-листе составляли компании из банковского сектора.

Повышение осведомленности в области финансовой грамотности и устойчивого развития

GRI: 3-3, 203-2

«Эксперт РА» вносит вклад в повышение финансовой грамотности населения и различных типов инвесторов.

Агентство стремится распространять информацию о текущем статусе и трендах развития финансового рынка и финансовых продуктов, а также о методах финансового анализа компаний-эмитентов через публикуемые аналитические исследования, проведение вебинаров, публикацию статей и новостей в телеграм-канале и на корпоративном сайте.

В рамках деятельности по повышению финансовой грамотности Агентство ставит следующие задачи:

- ▶ освоение базового и повышение действующего уровней финансовых знаний и навыков финансового анализа, включая правильное чтение публикуемых пресс-релизов по присвоенным кредитным и некредитным рейтингам*;
- ▶ расширение круга заинтересованных лиц по заявленной теме в зависимости от возраста и профессионального опыта;
- ▶ содействие осмотрительному и рассудительному инвестированию свободных денежных средств.



* Кредитные рейтинги обозначают вероятность исполнения рейтингуемым лицом его финансовых обязательств, ESG-рейтинг (некредитный) — степень внедрения практик устойчивого развития при принятии ключевых решений.

Схожесть между этими рейтингами заключается в оценке корпоративного управления, а различие — в том, что в кредитных оцениваются бизнес и финансовые риски, а в ESG — уровень воздействия и менеджмент в отношении окружающей среды и общества.

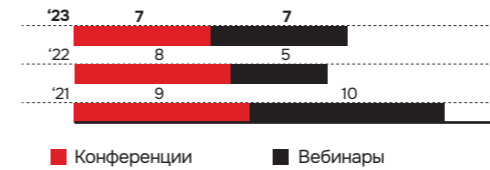
Кредитные и ESG-рейтинги дополняют друг друга и дают цельную картину о финансовых и нефинансовых рисках рейтингуемого лица.

Для получения более подробной информации о кредитных рейтингах АО «Эксперт РА» сформировало **отдельный раздел** на своем корпоративном сайте, а также подготовило **брошюру**.

Помимо ESG-рейтингов, Агентство присваивает и другие виды некредитных рейтингов:

- ▶ рейтинг качества корпоративного управления;
- ▶ рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний и страховых медицинских компаний;
- ▶ рейтинг качества паевых инвестиционных фондов.

Участие в мероприятиях



Агентство в отчетном году содействовало организации семи внешних мероприятий, способствующих осведомленности в области развития, регулирования и прогнозов на банковском, страховом, корпоративном и прочих рынках, а также провело семь собственных вебинаров. Снижение количества проводимых мероприятий связано с возникшими геополитическими рисками и неопределенностью в стране.

Список проведенных мероприятий в 2023 году:



<https://raexpert.ru/events/archive/2023/>

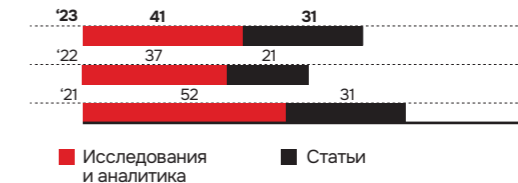
В 2023 году АО «Эксперт РА» запустило в своем телеграм-канале публикацию статей и постов, посвященных основам финансового анализа, реализованным экономическим реформам и выдающимся личностям в области экономики, финансов и устойчивого развития в России и мире. По состоянию на конец 2023 года аудитория составила более 22 тыс. человек.

Агентство также проводит внутренние вебинары для сотрудников, посвященные новым и обновленным методологиям по различным направлениям услуг, включая ESG-продукты и практики. В 2023 году было проведено 10 вебинаров, в которых приняли участие 29% сотрудников Агентства.



Агентство публикует различные виды аналитических материалов: исследования, авторские статьи, колонки и интервью — на широкий круг тем в области финансового рынка и секторов экономики.

Число публикаций Агентства



Помимо организации собственных мероприятий, сотрудники Агентства регулярно принимают участие в различных рабочих группах, заседаниях, комитетах и прочих совещаниях регулирующих органов и органов инфраструктуры, конференциях и выступают в СМИ. На подобных мероприятиях, способствующих развитию и росту рынка индивидуальных, а также ответственных инвесторов, сотрудники Агентства высказывают свое экспертное мнение.

На момент окончания отчетного периода сотрудники Агентства участвовали в профильных экспертных комитетах, советах, рабочих группах, комиссиях в области устойчивого развития.

Помимо финансового просвещения, «Эксперт РА» ставит целью совершенствование своей информационной открытости и прозрачности, а также делится опытом в области лучших практик финансового менеджмента, корпоративного управления и устойчивого развития в рамках взаимодействия со всеми стейкхолдерами.

Продвижение ESG-повестки и коммуникации АО «Эксперт РА» с клиентами и остальными стейкхолдерами являются безусловным приоритетом деятельности Агентства. В частности, Агентство уделяет особое внимание обмену лучшими практиками с клиентами и контрагентами, а также взаимодействует с высшими учебными заведениями, нацеленными на подготовку, повышение квалификации кадров в области устойчивого развития и информирование о статусе ESG-повестки в России.

Социальный аспект

#04

Главная ценность

Забота о сотрудниках – ключевой элемент нашей корпоративной культуры. Мы создаем комфортные условия труда и возможности для развития наших работников, уделяя особое внимание их здоровью, безопасности, благополучию и социальной поддержке.

Конкурентоспособный уровень вознаграждения и справедливая оценка результатов работы позволяют привлекать и удерживать высококвалифицированных специалистов.

99%
имеют высшее образование и работают на условиях постоянного трудового договора

5 лет
средний стаж работы в Агентстве

57%
доля женщин в общей численности персонала

10%
уровень текучести кадров



Забота о сотрудниках

Ключевые цифры 2023: **131 чел.** – численность персонала;
10% – уровень текучести кадров;
52,3% – доля сотрудников, прошедших внешнее обучение;
57% – доля женщин в общей численности персонала.

Существенная тема:

достойные условия труда и развитие навыков сотрудников, сохранение кадрового потенциала

GRI: 3-3, 2-23

Корпоративная культура

Политика по работе с персоналом АО «Эксперт РА» направлена на привлечение и удержание высококвалифицированных и высокоэффективных кадров, наличие которых необходимо для успешного стратегического развития и функционирования Агентства.

Команда АО «Эксперт РА» – главная ценность Агентства. «Эксперт РА» признает важную роль сотрудников в успешном достижении стратегических целей и в поддержании своей репутации на финансовом рынке. Высокая квалификация, профессионализм и большая приверженность работников помогают быстро и качественно решать стоящие перед Агентством задачи в области финансов и информационных технологий.

✓ **Фундаментальные принципы подхода к работе с персоналом, которые отражают и транслируют ответственность Агентства перед сотрудниками:**

✓ работа над тем, чтобы сотрудники строили свою карьеру в комфортной бизнес-среде;

✓ поощрение стремления к развитию;

✓ предоставление различных форматов и инструментов для обучения, уникальных возможностей для личного роста и самореализации;

✓ стремление к открытому и доверительному двустороннему диалогу, в котором каждый сотрудник имеет возможность представить свои идеи и предложения для улучшения бизнес-процессов Агентства.

Данные принципы интегрированы во все основные процессы работы с персоналом, начиная с подбора и найма сотрудников, их адаптации, включая систему внутренних коммуникаций, систему мотивации, систему оценки

уровня квалификации и эффективности персонала, а также в процессы корпоративного обучения. Все процессы по работе с персоналом в Агентстве документально регламентированы и утверждены.

Команда АО «Эксперт РА»

GRI: 2-7



131 чел.
численность персонала



38 лет
средний возраст сотрудников



99%
имеют высшее образование



47%
сотрудников проработали в Агентстве более пяти лет



5 лет
средний стаж работы в Агентстве



99%
работают на условиях постоянного трудового договора



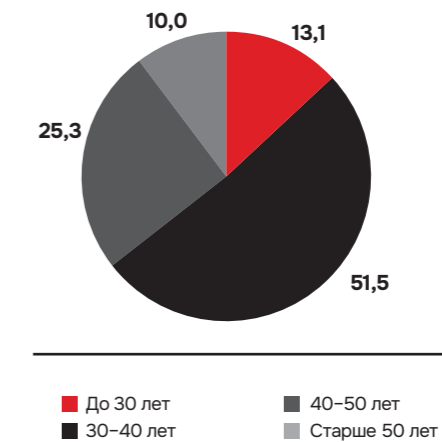
94,7%
работают на условиях полной занятости

Команда АО «Эксперт РА» постепенно растет, и по сравнению с 2022 годом общая численность работников Агентства увеличилась на 11%, составив 131 человека. Наш коллектив объединяет людей разного возраста и с разным трудовым стажем, что обогащает Агентство широкими знаниями и опытом работы.

Списочная численность, чел.



Возраст сотрудников, %



Наиболее многочисленной является категория сотрудников, участвующих в процессах финансового анализа и экономических исследований. Значительная часть персонала работает в технологическом направлении над задачами цифровизации.



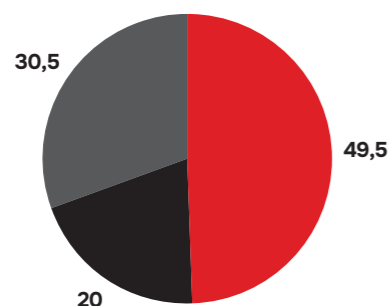


92%
сотрудников
Агентства
заняты
в Москве



8%
трудятся
дистанционно
из регионов
России

**Структура занятости персонала
на 31 декабря 2023 года, %**



■ Финансовый анализ
■ Цифровизация
■ Прочее



При этом практически все сотрудники (99%) имеют высшее образование, что обусловлено отраслевыми требованиями и соответствует характеру работы Агентства, а также сформировавшимся за период деятельности высоким стандартам корпоративной культуры.

Из практики АО «Эксперт РА»

Цифровая трансформация в управлении персоналом

Цифровизация и автоматизация HR-процессов, включая кадровый электронный документооборот, сопровождение всех трудовых процессов на сегодняшний день не просто тренд, а важное и необходимое условие для устойчивого развития бизнеса. В 2023 году АО «Эксперт РА» разработало и согласовало Стратегию цифровой трансформации до 2030 года, утверждение которой запланировано на 2024 год в рамках общей бизнес-стратегии Агентства. В организационную структуру Агентства были внесены изменения, и на базе действующих ранее подразделений – Службы информационных технологий и проектного офиса – было создано новое – Служба цифровой трансформации.

Основные задачи Службы цифровой трансформации:

- ▶ разработка и реализация Стратегии цифровой трансформации;
- ▶ развитие информационной корпоративной архитектуры;
- ▶ развитие линейки цифровых продуктов и цифровых каналов взаимодействия с клиентами;
- ▶ управление портфелем проектов и задач по цифровизации бизнес-процессов Агентства.

В 2023 году в Агентстве был завершен первый этап внедрения кадрового электронного документооборота. Все сотрудники Агентства с первого дня работы обеспечивают усиленной электронной подписью (УКЭП), что позволяет подписывать кадровые документы дистанционно – без посещения офиса. В текущем, 2024 году проект продолжает развиваться в направлении поступательной цифровизации всех действующих в Агентстве HR-процессов.

Цифровая трансформация процессов по управлению и развитию персонала

30

типов документов было автоматизировано в 2023 году

Кадровые сервисы

Агентство применяет цифровые сервисы для автоматизации и упрощения процессов, таких как оформление документов, учет отсутствий, иных административных задач

Планы на 2024–2025 годы

Инструменты для успешной адаптации новых сотрудников

Цифровая образовательная платформа «Корпоративный университет «Эксперт РА»
Сотрудники смогут получать и совершенствовать знания и навыки в удобной форме по индивидуальному графику




Наем и адаптация

| | | | |
|--|--|---|--|
|  25 чел. принято новых сотрудников за 2023 год |  24% из новых сотрудников – молодежь со стажем работы менее двух лет |  92% новых сотрудников успешно прошли адаптацию |  10% уровень текучести кадров в 2023 год |
|--|--|---|--|


Компетентность АО «Эксперт РА» широко известна в финансовом секторе и на рынке ESG-оценок и этим привлекает талантливые кадры. Агентство осознает, что высокий профессионализм и эффективность сотрудников являются ключом к долгосрочному росту, успешному развитию и реализации стратегических планов, и стремится к формированию высококвалифицированной и преданной своему делу команды.

Агентство развивает практику привлечения молодых сотрудников, понимая, что они привносят свежие идеи и энергию в коллектив, поддерживают динамичность и конкурентоспособность. Агентство придерживается мнения, что привлечение молодежи – это инвестиционный вклад в будущее. 100% принятых сотрудников имеют высшее профильное (финансовое, экономическое, техническое) образование.

 При отборе персонала мы оцениваем сотрудников исключительно по их профессиональным компетенциям, независимо от возраста, пола и других личностных характеристик.


В 2023 году, после создания Службы цифровой трансформации АО «Эксперт РА» продолжило набор ИТ-специалистов. В 2024 году Агентство планирует активно развивать партнерства по привлечению талантливых сотрудников с ведущими финансовыми и техническими вузами страны. В современных

условиях для развития цифровых сервисов на основе Big Data и AI Агентству требуются специалисты с глубоким знанием финансов и информационных технологий.

 Программа адаптации включает в себя более 10 курсов, которые предоставляют информацию о корпоративной культуре и процессах, происходящих в Агентстве, а также об обязательных требованиях к работникам.

«Эксперт РА» делает все возможное, чтобы новые сотрудники быстро и успешно интегрировались в рабочую среду и корпоративную культуру.

Новые сотрудники проходят курсы по охране труда, конфликту интересов и инсайдерской информации, по информационной безопасности, знакомятся со структурой Агентства, изучают программное обеспечение, бизнес-процессы и внутренние нормативные документы, правила общего и электронного документооборота.

 За каждым новым сотрудником закреплен наставник, который курирует процесс обучения на рабочем месте и вхождения в должность.

GRI: 401-1

Агентство постоянно работает над тем, чтобы создавать привлекательную и стабильную рабочую среду, способствующую удержанию высококвалифицированных сотрудников и снижению текучести персонала.

Уровень текучести персонала, %

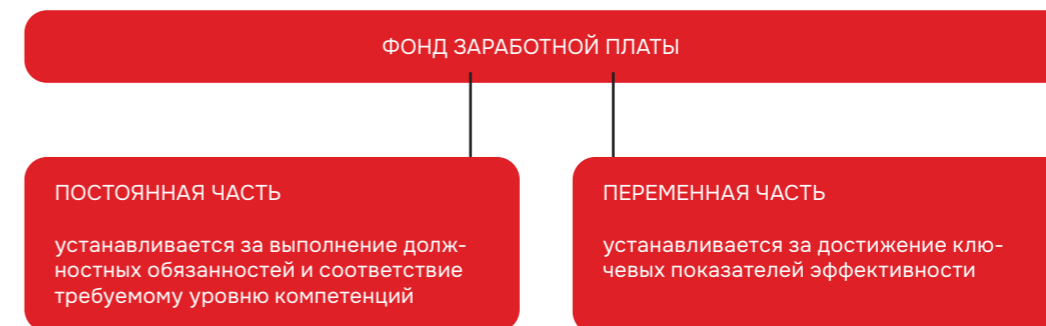



Мотивация и вознаграждение

Мы видим, что высококвалифицированные специалисты вносят вклад в развитие Агентства, и поэтому считаем, что они заслуживают достойного вознаграждения. Система оплаты труда персонала АО «Эксперт РА» влияет на достижение стратегических целей Агентства. Конкурентоспособный уровень вознаграждения и справедливая оценка

результатов работы позволяют привлекать и удерживать высококвалифицированных специалистов.

Фонд заработной платы формируется из постоянной части и переменной, зависящей от результатов работы и соответствующего вклада сотрудника.



 В системе вознаграждения Агентство придерживается принципа равной оплаты труда вне зависимости от пола, возраста и иных личностных качеств работника. Размер заработной платы зависит исключительно от профессиональных качеств наших сотрудников и результатов их работы.

и оценку достижения ключевых результатов деятельности. Все они были отмечены годовой премией.

Также на основании оценочных мероприятий Агентством были реализованы управленческие решения по карьерному продвижению персонала, в результате которых в 2023 году получили повышение в должности 14,5% от списочной численности сотрудников.

GRI: 404-3

Ежегодно сотрудники Агентства проходят оценку выполнения индивидуальных и корпоративных ключевых показателей эффективности (КПЭ). В 2023 году 79% сотрудников участвовали в оценочных мероприятиях, включающих аттестацию

Повышения в должности, %




79%
 сотрудников успешно прошли оценку эффективности и были премированы по результатам года


19 чел.
 получили повышение в должности



52,3%
доля сотрудников, прошедших внешнее обучение в 2023 году

Обучение и развитие

GRI: 404-1, 404-2, 404-3

«Эксперт РА» ценит стремление сотрудников к постоянному совершенствованию и придает большое значение обучению и развитию персонала. Путем формирования ежегодных образовательных планов Агентство поддерживает развитие обучающих программ, тренингов и курсов, которые позволяют сотрудникам расширять свои профессиональные знания и навыки, учитывая как индивидуальные интересы, так и потребности АО «Эксперт РА». Значительно этому помогают результаты ежегодной оценки эффективности. Агентство организует внутреннее обучение и оплачивает сотрудникам необходимые курсы внешних провайдеров. Всего в 2023 году по всем реализуемым направлениям прошли обучение 52,3% списочного состава персонала.

Среднее количество часов обучения в год на одного сотрудника, час



По сравнению с 2021 годом среднее количество часов на обучение было увеличено в четыре раза.

Особое внимание уделялось специализированным учебным программам, разработанным под текущие потребности бизнеса исходя из специфики решаемых Агентством задач.



Учитывая специфику работы Агентства, значимыми инициативами для обучения персонала в 2023 году были направления современных инструментов финансовых и цифровых технологий, устойчивого развития, публичных выступлений.

Агентство стремится обеспечить возможности для профессионального развития своих сотрудников, включая возможности карьерного роста, расширения компетенций и опыта. Это могут быть вертикальные и горизонтальные перемещения между различными должностями или переход в другие команды, что является прекрасной возможностью повысить мотивацию работников и улучшить сотрудничество между различными подразделениями внутри Агентства.

В планах на 2024 год – развитие цифровых компетенций для должностей не из области ИТ, внедрение корпоративного университета для предоставления возможности сотрудникам развивать и совершенствовать универсальные (soft) и прикладные (hard) навыки, а также внедрение интерактивных инструментов и иного образовательного контента.

Разнообразие и равные возможности

Существенная тема:

обеспечение равных возможностей и отсутствие дискриминации

GRI: 3-3, 405-1, 405-2, 406-1, 407-1, 408-1, 409-1, SV-PS-330a.1

АО «Эксперт РА» придерживается четкой позиции в отношении соблюдения прав человека и выстраивает работу в соответствии с действующим законодательством и принципами корпоративной социальной ответственности.

Агентство не приемлет дискриминацию ни в каких проявлениях.

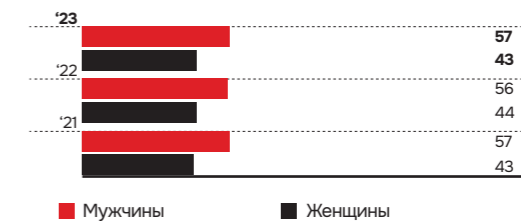
Агентство выступает против действий, способствующих созданию на рабочем месте атмосферы враждебности и оскорбления человеческого достоинства.

В своей деятельности «Эксперт РА» стремится предоставлять равные возможности трудоустройства.

В отчетном периоде в Агентстве случаи дискриминации отсутствуют.

У Агентства отсутствуют подразделения и поставщики, у которых имеется существенный риск использования детского, принудительного или обязательного труда, а также риск нарушения прав на создание ассоциаций и (или) профсоюзных организаций.

Гендерный состав персонала, %



Благополучие сотрудников и социальная ответственность Агентства

GRI: 401-2

В 2023 году Агентство продолжило реализацию курса на повышение корпоративной и социальной ответственности. Развитие человеческого капитала и совершенствование

практик взаимодействия с государственными и общественными структурами являются важнейшим приоритетом для руководства Агентства.

- Основные принципы этой работы:
- формирование благоприятной среды для сотрудников Агентства;
 - усиление системы социальных гарантий, мер охраны труда;
 - внедрение экологических решений на рабочих местах.

Агентство видит в этом необходимое условие для достижения стабильности и высокой эффективности своей деятельности.



40%
доля женщин-руководителей



68%
доля женщин – новых сотрудников



79%
доля заработной платы женщин от заработной платы мужчин



Из практики АО «Эксперт РА»

Агентство заботится о благополучии, социальной поддержке и защите сотрудников, полностью обеспечивает социальную защиту в соответствии с законодательством, а также предоставляет своему персоналу ряд дополнительных льгот.

Корпоративная программа добровольного медицинского страхования

Доступна для всех штатных сотрудников, отработавших в Агентстве шесть месяцев. Таким образом, к программе ДМС подключены 84% сотрудников Агентства.

С 2023 года дополнена программой защиты и предоставления помощи при онкологических заболеваниях, по которой сотрудники могут получить специализированную медицинскую помощь. Содержит расширенное страховое покрытие и большой выбор поликлиник.

В полис ДМС в том числе включены:

- ▶ программа психологической поддержки, которая позволяет сотрудникам получить помощь 24/7 при различных психологических проблемах;
- ▶ телемедицина;
- ▶ медицинские мероприятия, проводимые с целью ранней диагностики заболеваний.

Ежегодно программа ДМС пересматривается на основании проведенных опросов застрахованных сотрудников.

Гибкий график работы

Агентство уверено, что для высокой эффективности труда важен баланс работы и личной жизни, поэтому предусмотрело возможность частичной занятости и полностью удаленной работы.

В 2023 году сохранилась доля сотрудников, охваченных гибкими формами занятости. **72%** персонала трудились по смешанному графику, совмещая удаленную работу с посещением офиса.

Материальная помощь

Предоставляется сотрудникам вне зависимости от стажа работы в Агентстве в связи со значимыми событиями или сложными ситуациями по заявлению сотрудника.



Пособие по временной нетрудоспособности и sick-leave

Агентство осуществляет доплату до 100% уровня заработной платы по листку нетрудоспособности за семь рабочих дней в течение индивидуального рабочего периода.

Агентство предоставляет три дня дополнительного отпуска по болезни.

Корпоративный транспорт

Агентство обеспечивает оплату транспорта при служебной необходимости для участия во внешних встречах, конференциях, выставках, командировках всем сотрудникам независимо от стажа работы.



Здоровье, безопасность и благополучие сотрудников

Ключевые цифры 2023:

- 15 чел. — число сотрудников, прошедших обучение по охране труда и технике безопасности;
- 96,1 тыс. руб. — расходы на реализацию мероприятий в области охраны труда.

Существенная тема:

достойные условия труда и развитие навыков сотрудников, сохранение кадрового потенциала

GRI: 3-3

Наивысшими ценностями для АО «Эксперт РА» являются жизнь и здоровье человека, поэтому Агентство уделяет особое внимание созданию

безопасной и здоровой рабочей среды, обучая сотрудников и создавая условия, способствующие повышению их благосостояния.

Управление охраной труда

GRI: 2-23, 403-1

Агентство придерживается комплексного подхода к обеспечению безопасности сотрудников. Ключевые внутренние документы, определяющие функционирование системы управления охраной труда:

✓ **Политика организации в области охраны труда**

Закрепление целей и мероприятий, которые направлены на сохранение жизни и здоровья работников; гарантия выполнения установленных законом норм и требований охраны труда

✓ **Положение о расследовании несчастных случаев**

Формулирование обязательных требований по организации и проведению расследования, оформления и учета несчастных случаев на производстве, происходящих в Агентстве

✓ **Положение о системе управления охраной труда**

Определение ключевых целей и задач системы управления охраной труда

✓ **Положение по проведению специальной оценки условий труда**

Регламентирование процедуры проведения специальной оценки условий труда в соответствии с законодательством

Ключевые цели Агентства в области охраны труда:

- ▶ создание здоровых и безопасных условий труда;
- ▶ создание условий, способствующих выполнению сотрудниками требований охраны труда;
- ▶ контроль за соблюдением нормативно-правовых актов по охране труда;

- ▶ организация профилактической работы по предупреждению травматизма на производстве и профессиональных заболеваний;
- ▶ постоянное улучшение условий труда.

Распределение обязанностей в Агентстве в сфере охраны труда между должностными лицами закреплено во внутренних нормативных документах. В Агентстве функционируют несколько уровней контроля и поддержания безопасной и здоровой рабочей среды:

| | |
|---------------------|------------------------------------|
| I уровень контроля | руководители служб и подразделений |
| II уровень контроля | ответственный по охране труда |

Расходы Агентства на охрану труда включают в себя мероприятия по улучшению условий труда, предупреждению заболеваний на производстве, снижению травматизма и предотвращению несчастных случаев.

Оценка условий труда и профессиональных рисков

GRI: 403-2, 403-8

В целях предотвращения несчастных случаев на производстве и профилактики профессиональных заболеваний Агентство обеспечивает реализацию мероприятий охраны труда: специальную оценку условий труда на рабочих местах и оценку профессиональных рисков. С целью организации управления профессиональными рисками ответственный по охране труда реализует мероприятия по выявлению опасностей, оценке и снижению профессиональных рисков.



В отчетном периоде внешний аудит системы управления охраной труда не проводился.

«Эксперт РА» стремится создавать культуру, в которой сотрудники сообщают о несчастных случаях и потенциальных опасностях либо непосредственному руководителю, либо ответственному по охране труда в письменной или устной форме.

Обучение по охране труда

GRI: 403-5

В Агентстве организован и на постоянной основе действует процесс инструктирования по охране труда и технике безопасности, который проводится в соответствии с требованиями законодательства.

Благополучие сотрудников

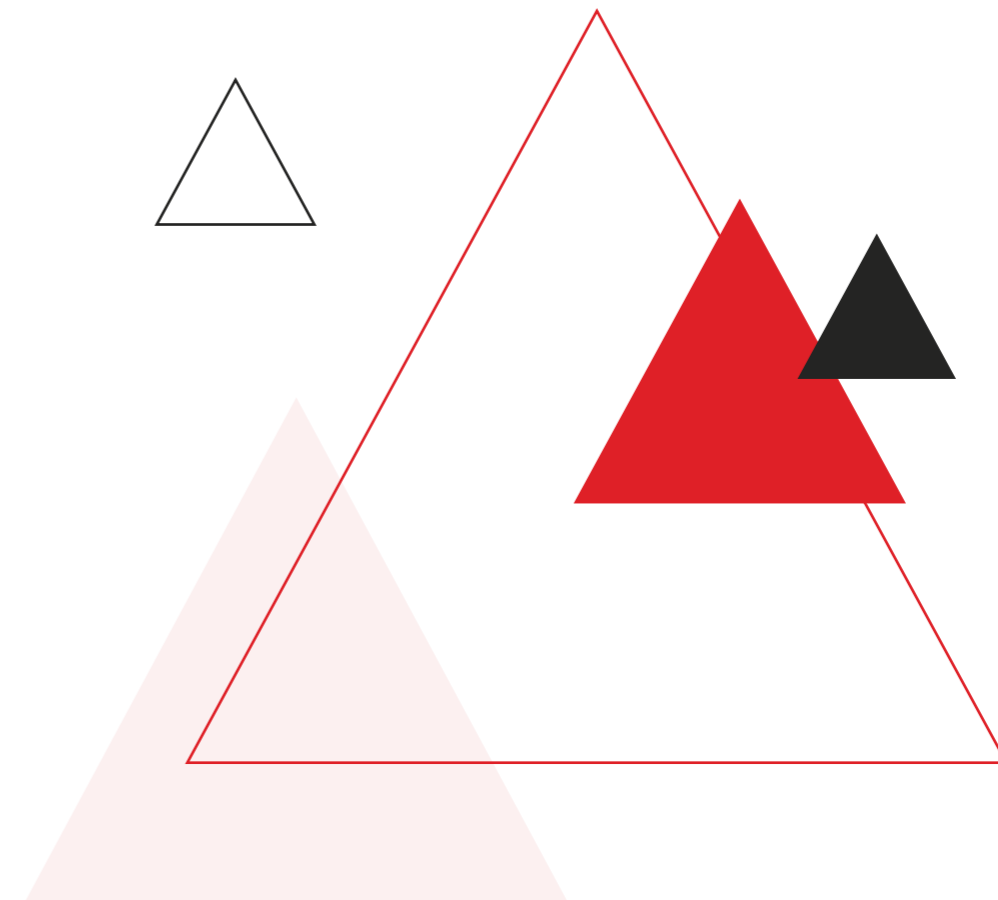
GRI: 403-3, 403-4, 403-6, 403-7, 403-9, 403-10

В 2023 году в Агентстве не было зарегистрировано ни одного несчастного случая и профессионального заболевания.



В 2024 году Агентство планирует утвердить цели в области здоровья, безопасности и благополучия сотрудников.

«Эксперт РА» делает большой акцент на поддержании физического и ментального здоровья своих сотрудников. Внедренные программы благополучия персонала позволяют повысить производительность и избежать финансовых потерь благодаря снижению количества пропущенных по болезни дней.



#05

Забота о будущем

Мы отслеживаем и стремимся свести к минимуму любые прямые и не прямые воздействия, которые наша деятельность может оказывать на окружающую среду и климат. Для этого мы оптимизируем бизнес-процессы, сокращаем потребление ресурсов, снижаем объемы образования отходов и повышаем энергоэффективность офиса.

В 2024 году планируется провести оценку косвенных выбросов парниковых газов по охватам 2 и 3.

В 2023 году Агентство выразило независимое мнение (second party opinion) в отношении семи выпусков зеленых облигаций, а также одного выпуска адаптационных облигаций на общую сумму около 109,5 млрд руб.



Экологический аспект

В современном мире проблемы окружающей среды и изменения климата становятся все более актуальными. Пропаганда ответственного отношения к воздействию на экологию играет ключевую роль в формировании общественного сознания. Это не только обязанность правительств и крупных корпораций, но и личная ответственность каждого человека.

Информационные кампании и образовательные программы могут значительно повысить уровень осведомленности людей о последствиях их действий для окружающей среды, чем в том числе занимается «Эксперт РА» в рамках присвоения ESG-рейтингов и проведения обучающих вебинаров для своих клиентов и широкой аудитории заинтересованных сторон. Пропаганда ответственного

потребления, сокращение использования пластика, переработка отходов и сохранение биоразнообразия – все эти темы должны стать частью общественного диалога. Таким образом, каждый человек будет осознавать, что даже маленькие шаги в повседневной жизни могут иметь большое значение для будущего нашей планеты.

Климатическая повестка

Понимая всю важность и ответственность в отношении климата, «Эксперт РА» стремится повысить степень доверия инвесторов к данным инструментам и способствует снижению воздействия на климат путем сохранения высокого качества своих продуктов, в том числе путем присвоения ESG-рейтингов, верификации зеленых, устойчивых и адаптационных финансовых инструментов.



Мы отслеживаем и стремимся свести к минимуму любые прямые и не прямые воздействия, которые наша деятельность может оказывать на окружающую среду и климат. Для этого мы оптимизируем бизнес-процессы, сокращаем потребление ресурсов, снижаем объемы образования отходов и повышаем энергоэффективность нашего офиса.

Агентство вносит свой вклад в борьбу с изменением климата несколькими путями:

- ▶ содействием развитию рынка ответственных финансов и ESG-рейтингов;
- ▶ повышением осведомленности в области устойчивого развития;
- ▶ сокращением собственного воздействия на климат (путем оптимизации бизнес-процессов, ответственного потребления, снижения потребления ресурсов и повышения энергоэффективности офиса).

В результате основной деятельности Агентства не образуются выбросов парниковых газов, так как отсутствуют производственные активы или иные объекты, оказывающие прямое воздействие на климат. Косвенные выбросы включают в себя выбросы от производства потребленных электроэнергии и тепла. Иные косвенные выбросы образуются из-за командировок сотрудников, их перемещений до офиса и углеродного следа закупаемых товаров и услуг.

АО «Эксперт РА» способствует снижению выбросов парниковых газов за счет выбора экологичных видов транспорта для командировок сотрудников. Командировки на расстоянии до 1 тыс. км осуществляются железнодорожным транспортом.



В 2023 году Агентство выразило независимое мнение (second party opinion) в отношении семи выпусков зеленых облигаций, а также одного выпуска адаптационных облигаций на общую сумму около 109,5 млрд руб.

Согласно Политике в области устойчивого развития, «Эксперт РА» стремится к взаимодействию со стейкхолдерами и повышению осведомленности по вопросам экологии и климата. В рамках Политики устойчивого развития Агентства предусмотрено ежегодное обучение и информирование сотрудников о проблемах изменения климата, а также о методах снижения углеродного следа в офисе и дома.

В настоящее время АО «Эксперт РА» достигло цели по 100%-ному переходу на энергосберегающие лампы. Также Агентство стремится своевременно обновлять оборудование на более энергоэффективное и экологичное, соответствующее международным стандартам.

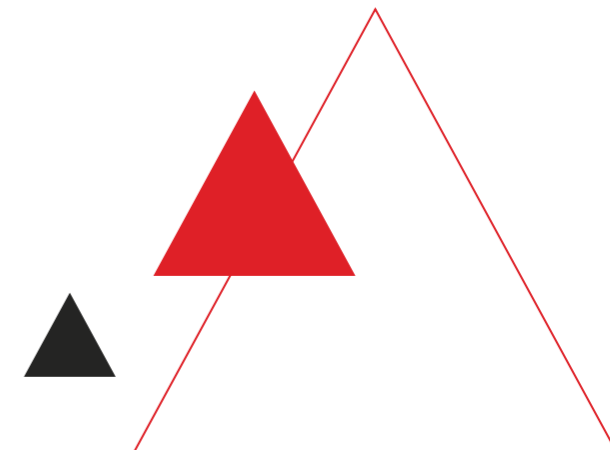
Объемы потребления приобретенной электрической энергии, кВт · ч



Объем потребления приобретенной тепловой энергии, Гкал



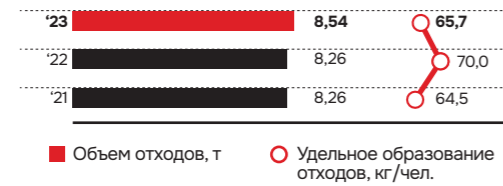
В планах Агентства на 2024 год провести оценку косвенных выбросов парниковых газов по охватам 2 и 3.



Ответственное потребление и обращение с отходами

Обращение с отходами

Образование отходов



АО «Эксперт РА», не имея промышленных активов, производит в процессе деятельности только твердые коммунальные отходы. Объем образования отходов составил в 2023 году 8,54 т неопасных классов отходов. Удельный показатель образования отходов на сотрудника в 2023 году снизился на 6% по сравнению с прошлым годом, при этом число работников увеличилось за данный период на 10%. Масса образования отходов зависит в основном от интенсивности посещения офиса сотрудниками (в Агентстве активно используется удаленный режим работы).

Вывозом и утилизацией твердых коммунальных отходов занимается управляющая зданием компания в рамках заключенных контрактов с региональным оператором. Утилизация списанной оргтехники производится с соблюдением природоохранного законодательства по договору со специализированной компанией-переработчиком с извлечением полезных компонентов. Последняя утилизация списанного офисного оборудования производилась Агентством в 2021 году в объеме 880 кг.

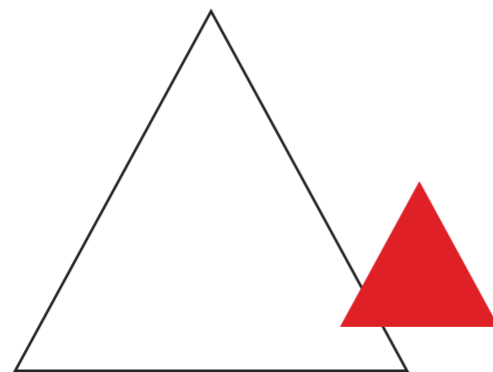
Водопотребление

Водопотребление



Деятельность АО «Эксперт РА» не оказывает негативного воздействия на состояние водных ресурсов. Агентство является ответственным водопотребителем, водоснабжение и водопотребление осуществляются в рамках заключенных договоров с уполномоченными службами г. Москвы посредством централизованных городских систем.

Объем водопотребления в 2023 году составил 212 м³, а удельное водопотребление на одного сотрудника – 1,6 м³/чел. Уровень потребления воды находится в прямой корреляции с частотой посещения сотрудниками офиса. Рост потребления воды в 2022 и 2023 годах вызван выходом работников в офис в гибридном режиме после снятия ковидных ограничений. При этом в период с 2020 по 2021 год было зафиксировано существенное снижение водопотребления, обусловленное переходом на удаленный режим работы в связи с пандемией COVID-19. Очистка сточных вод производится до установленных нормативов на городских очистных сооружениях.

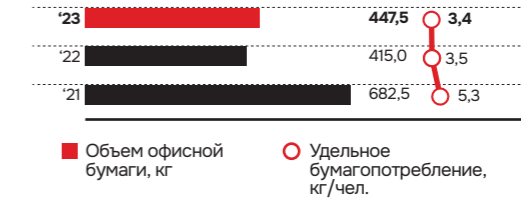


Ответственное потребление

Забывая о сохранении природных ресурсов, Агентство предпринимает ряд инициатив с целью снижения потребления ресурсов и образуемых отходов:

- ▶ с 2018 года начался поэтапный переход на систему электронного документооборота. Сейчас весь внутренний документооборот АО «Эксперт РА», включая кадровый учет и материалы для рейтинговых комитетов, ведется в электронном виде, что стало причиной сокращения потребления бумаги в Агентстве более чем в два раза – на 56,5% за последние пять лет;
- ▶ установка на каждом рабочем месте двух мониторов также предотвращает распечатку рабочих материалов и расходование бумаги;
- ▶ использование сотрудниками воды из многоразовых кулеров, установленных на каждом этаже, исключает ее закупку в одноразовых пластиковых бутылках;
- ▶ предпочтение в использовании многоразовой посуды в офисе;
- ▶ отказ от печати раздаточных материалов и исследований на конференциях Агентства в пользу электронных версий с QR-кодами экономит расходные материалы – красители и бумагу;
- ▶ установка на конференциях Агентства экокюветов по сбору бумаги и бейджей позволяет вовлекать их во вторичный оборот.

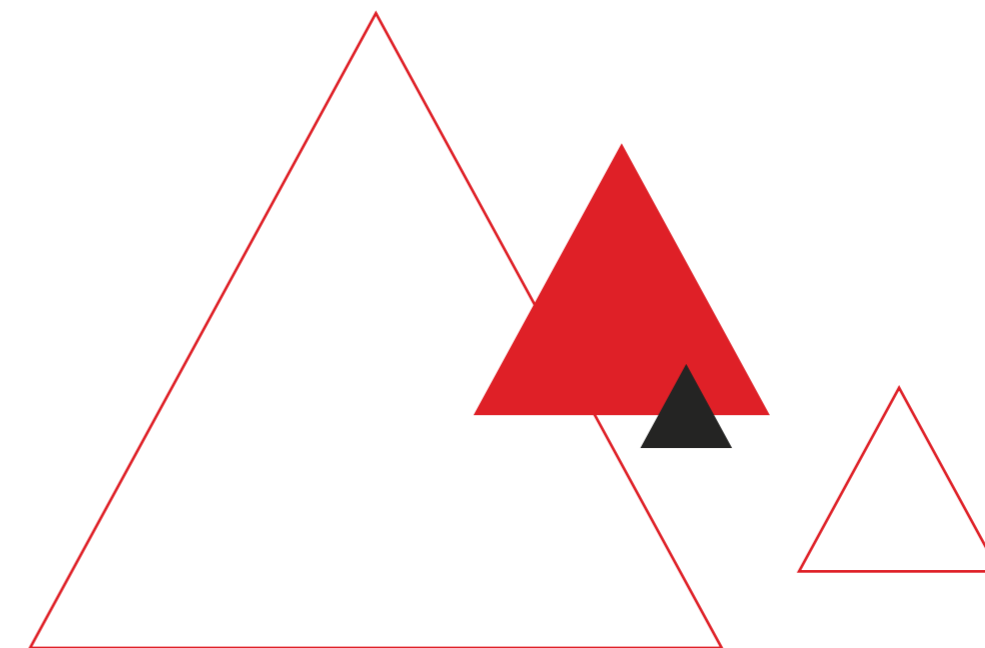
Потребление бумаги



Агентство стремится создать комфортные условия труда для своего персонала. Одним из таких решений является реализуемая программа озеленения офисного пространства, которая имеет не только эстетический и декоративный характер, но и повышает удовлетворенность сотрудников, а также улучшает качество воздуха. Количество зеленых растений в офисе ежегодно увеличивается, озеленение в 2023 году осуществлялось за счет 116 растений в кабинетах и общественных пространствах при плотности 0,07 на м². Для поддержания микроклимата в офисном помещении используется централизованная система кондиционирования с рекуперацией воздуха, позволяющей экономить расходы на электроэнергию.



В 2024 году Агентство планирует утвердить цели в области ответственного потребления и обращения с отходами.




212 м³
составил объем водопотребления в 2023 году



#06

Прозрачность управления

Мы стремимся соответствовать высоким стандартам корпоративного управления для обеспечения эффективной деятельности. Прозрачность управленческих процессов и открытость информации являются для Агентства важными факторами устойчивого развития.

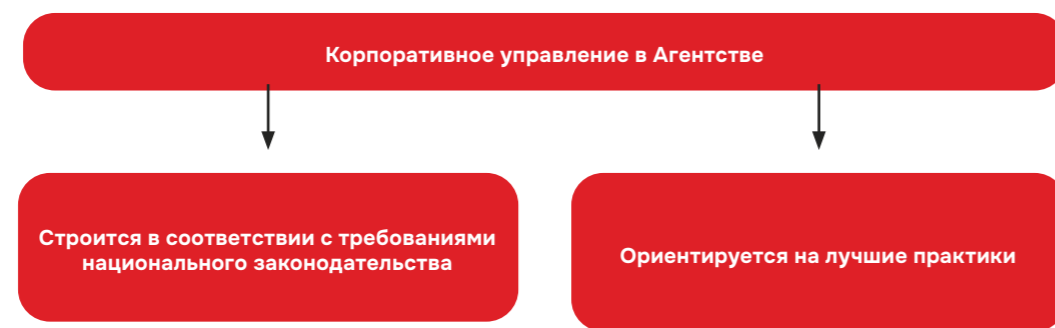
Защита интересов акционеров осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и лучшими практиками корпоративного управления.

В АО «Эксперт РА» утверждены и соблюдаются внутренние документы, направленные на предотвращение конфликта интересов, неправомерного использования инсайдерской информации, коррупции и нарушения антимонопольного законодательства.



Корпоративное управление

АО «Эксперт РА» стремится соответствовать высоким стандартам корпоративного управления для обеспечения эффективного развития своей деятельности. Прозрачность управленческих процессов и открытость информации являются для Агентства важными факторами устойчивого развития.



Защита интересов акционеров осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и лучшими практиками корпоративного управления.



В АО «Эксперт РА» утверждены и соблюдаются внутренние документы, направленные на предотвращение конфликта интересов, неправомерного использования инсайдерской информации, коррупции и нарушения антимонопольного законодательства.

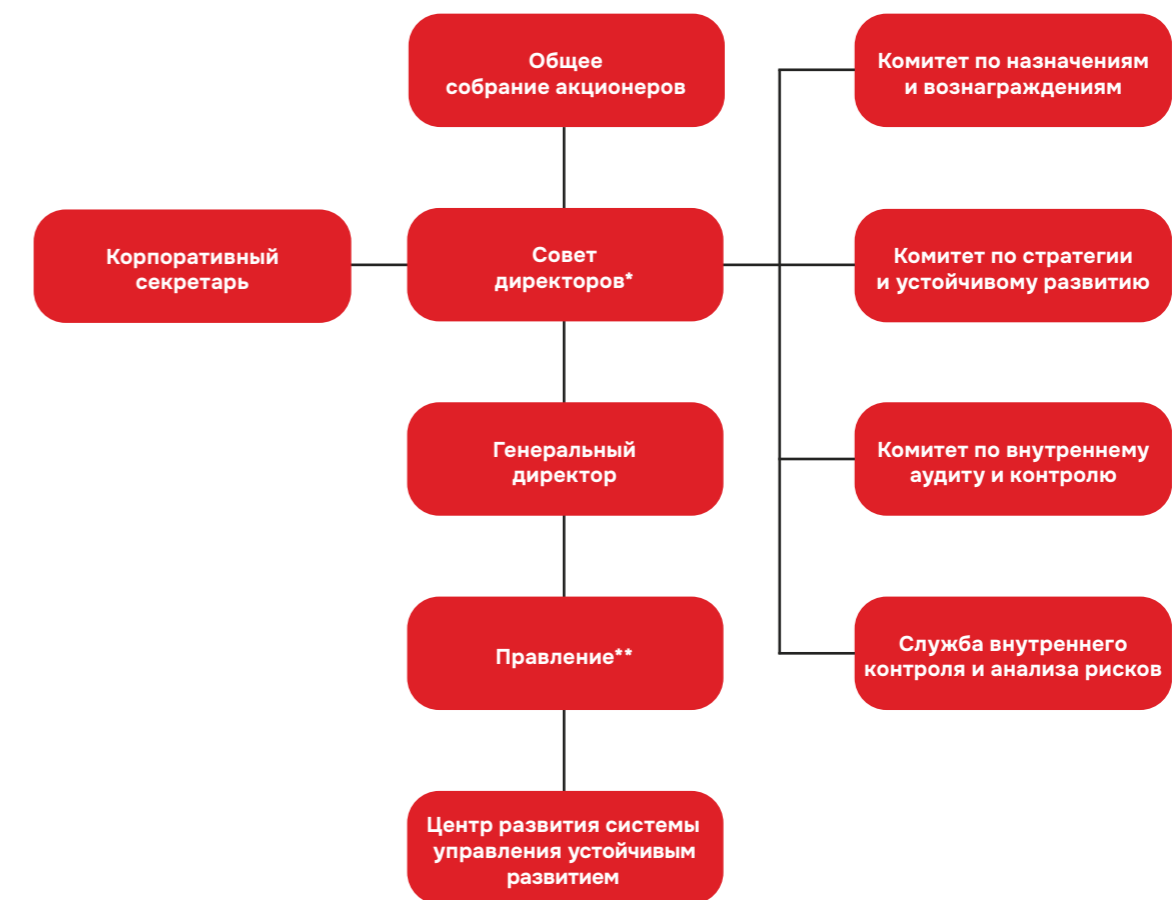
Органы управления

GRI: 2-9, 2-24

Органами управления АО «Эксперт РА» являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Генеральный директор – Председатель Правления (единоличный

исполнительный орган) в соответствии с компетенциями, установленными законодательством, Уставом и положениями о соответствующих органах управления, утвержденными Общим собранием акционеров Агентства.

Структура корпоративного управления



* Девять членов, из них пять независимых, две женщины

** Шесть членов, из них одна женщина

Общее собрание акционеров

Высшим органом управления АО «Эксперт РА» является Общее собрание акционеров, которое осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством и Уставом Общества.

| | |
|---|--|
| К компетенциям Общего собрания акционеров относятся в том числе: | ▶ ключевые стратегические и организационные решения; |
| | ▶ формирование состава Совета директоров и Ревизионной комиссии; |
| | ▶ утверждение аудиторской организации; |
| | ▶ распределение прибыли; |
| | ▶ утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности; |
| | ▶ принятие решений о совершении крупных сделок и сделок с заинтересованностью; |
| | ▶ принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях юридических лиц. |

Согласно Уставу, Общее собрание акционеров проводится не реже чем один раз в год. На годовом Общем собрании акционеров Агентства в 2023 году были приняты

решения по восьми вопросам повестки дня. При проведении Общего собрания акционеров Агентство следует лучшим передовым практикам.

Совет директоров

GRI: 2-9, 2-11, 2-12, 2-14, 2-19

Совет директоров возглавляет Председатель, который избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета.

У Председателя Совета директоров отсутствует исполнительная роль (он не может являться одновременно Генеральным директором – Председателем Правления или членом Правления Агентства).

Председатель руководит работой Совета директоров и организует подготовку плана этой работы, утверждает повестку дня заседаний Совета и имеет

право созвать заседание Совета директоров по собственной инициативе, председательствует на Общем собрании акционеров.

В ходе проведения заседаний Председатель обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня, способствует выработке взвешенных решений, поддерживает конструктивную и доброжелательную атмосферу проведения заседаний.

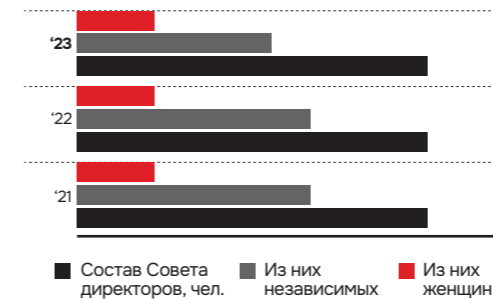
Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью АО «Эксперт РА», за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

| | |
|--|--|
| К компетенциям Совета директоров относятся в том числе: | ▶ определение приоритетных направлений деятельности Общества; |
| | ▶ созыв Общих собраний акционеров; |
| | ▶ размещение облигаций, приобретение ценных бумаг; |
| | ▶ определение размера оплаты аудиторских услуг; |
| | ▶ рекомендации по размеру дивидендов; |
| | ▶ предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности; |
| | ▶ формирование исполнительных органов; |
| | ▶ утверждение годового бюджета и рассмотрение ежеквартального отчета о его исполнении; |
| | ▶ утверждение Отчета об устойчивом развитии Агентства; |
| | ▶ организация системы внутреннего контроля и оценка эффективности системы контроля за достоверностью присваиваемых кредитных рейтингов и мер для обеспечения предотвращения, выявления конфликта интересов в Агентстве и др. |

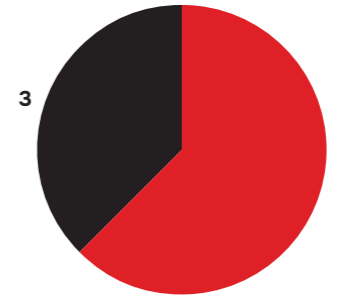
Совет директоров действует на основании Устава АО «Эксперт РА»¹ и Положения о Совете директоров².

В 2023 году Совет директоров состоял из девяти членов, пять из которых являются независимыми директорами.

Состав Совета директоров



Заседания Совета директоров, шт.



■ Очные заседания ■ Заочные заседания

В отчетном периоде было проведено **восемь** заседаний Совета директоров.

Совет директоров осуществляет определение приоритетных направлений деятельности Агентства, способствует реализации соответствующих процедур и практик в вопросах устойчивого развития, утверждает перечень существенных тем устойчивого развития и отчеты об устойчивом развитии.

Вопросы в области устойчивого развития, подлежащие рассмотрению Советом директоров, готовятся Центром ESG и выносятся на предварительное одобрение Правления и Комитета Совета директоров по стратегии и устойчивому развитию.

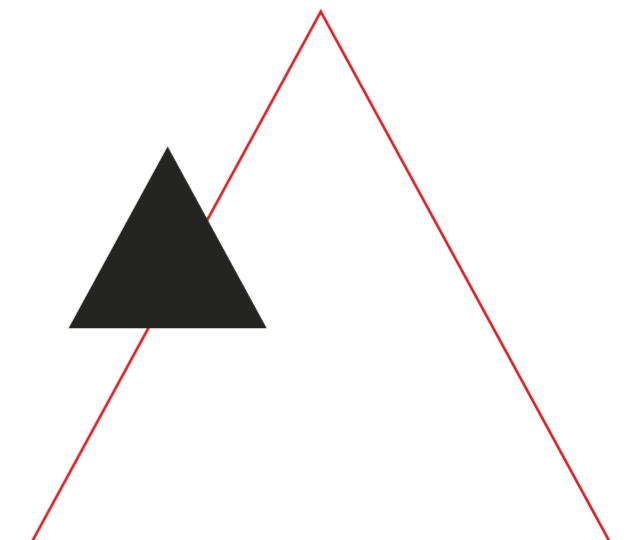
Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается, за исключением Председателя Совета директоров; политика вознаграждения членов Совета директоров в Агентстве отсутствует.



В состав Совета входят директора, обладающие компетенциями в области устойчивого развития. Доля женщин в Совете директоров составляет почти треть от общего количества членов Совета директоров.

GRI: 2-10, 2-19, 2-20

Выдвижение и избрание членов Совета директоров осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», при этом акционерами учитываются также требования Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в соответствии с которым в кредитном рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов Совета директоров должны быть независимыми директорами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг кредитного рейтингового агентства и иных действий по привлечению клиентов.



¹ Утвержденного Общим собранием акционеров 4 июня 2021 года.
² Утвержденного Общим собранием акционеров 21 июня 2016 года.



8

заседаний комитетов было проведено в отчетном периоде

Комитеты Совета директоров

В АО «Эксперт РА» созданы следующие комитеты Совета директоров:

- ▶ Комитет по внутреннему аудиту и контролю (три члена, из них два независимых);
- ▶ Комитет по назначениям и вознаграждениям (три члена, из них два независимых);
- ▶ Комитет по стратегии и устойчивому развитию (три члена, из них один независимый).

Комитет по внутреннему аудиту и контролю и Комитет по назначениям и вознаграждениям действуют на основании соответствующих

положений¹. Положение о Комитете по стратегии и устойчивому развитию утверждено Советом директоров 5 июля 2022 года.

К компетенции Комитета по стратегии и устойчивому развитию относятся вопросы рассмотрения и представления Совету директоров рекомендаций по стратегии и устойчивому развитию Агентства, отнесенные к компетенции Совета директоров, в том числе:

определение приоритетных направлений деятельности Агентства, в том числе стратегических целей деятельности и приоритетов в устойчивом развитии Агентства на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и контроля за достижением поставленных целей;

реализация процедур и практик по вопросам устойчивого развития

Корпоративный секретарь

В Агентстве функционирует Корпоративный секретарь, который обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, членами Совета директоров,

координацию действий «Эксперт РА» по защите прав и интересов акционеров, организует обеспечение деятельности Совета директоров.

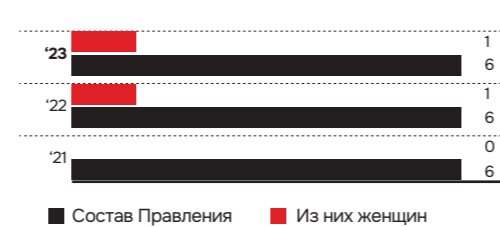
Правление

GRI: 2-19, 2-20

Правление АО «Эксперт РА» утверждает и осуществляет контроль за реализацией Политики в области устойчивого развития, предварительно согласовывает вопросы в области устойчивого развития, подготовленные Центром развития системы управления устойчивым развитием и подлежащие рассмотрению Советом директоров.

В 2023 году в состав Правления входили шесть человек, с 2022 года в составе присутствует одна женщина.

Состав Правления, чел.



Размер и порядок выплаты вознаграждения членам Правления определяется Советом директоров на основании рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям.

¹ Утвержденных Советом директоров 26 июля 2021 года.

Система управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления АО «Эксперт РА» и предусматривает активное участие подразделений и сотрудников в процессе выявления и оценки рисков, постоянное расширение области исследования потенциальных угроз и опасностей, систематическое использование информации о рисках при принятии управленческих решений и совершенствовании системы внутреннего контроля.

В Агентстве функционирует Система управления рисками, представляющая собой систематический процесс выявления, оценки и регулирования рисков, проводимый в целях:

- ▶ повышения надежности достижения запланированных результатов и содействия устойчивому развитию Агентства;
- ▶ соответствия требованиям регуляторного законодательства и внутренних нормативных документов;
- ▶ повышения эффективности распределения ресурсов;
- ▶ повышения инвестиционной привлекательности и акционерной стоимости Агентства.

Процесс управления рисками



Система управления рисками Агентства регламентируется отдельными внутренними документами, в том числе Политикой в области управления рисками, Положением о системе внутреннего контроля.

АО «Эксперт РА» выделяет следующие риски в области устойчивого развития:

| № п/п | Область риска | Описание | Принимаемые меры по минимизации рисков |
|-------|--|--|--|
| 1. | Кибер-безопасность и конфиденциальность данных | Утечка конфиденциальной информации, компрометация управленческой или производственной информации | <ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение мероприятий, направленных на совершенствование технических и программных средств контроля в области информационной безопасности. 2. Строгий контроль и проверка при приеме на работу новых сотрудников с целью обеспечения соответствия требованиям к профессиональному опыту и деловой репутации и недопущения лиц, не удовлетворяющих указанным требованиям. 3. Повышение уровня осведомленности персонала по вопросам информационной безопасности |
| 2. | Комплаенс | Нарушения требований законодательства, в том числе подзаконных актов Банка России | <ol style="list-style-type: none"> 1. Обеспечение эффективно функционирующей Службы внутреннего контроля и анализа рисков. 2. Обеспечение актуальности внутренних нормативных документов. 3. Внедрение автоматизированных средств контроля. 4. Регулярное обучение персонала |

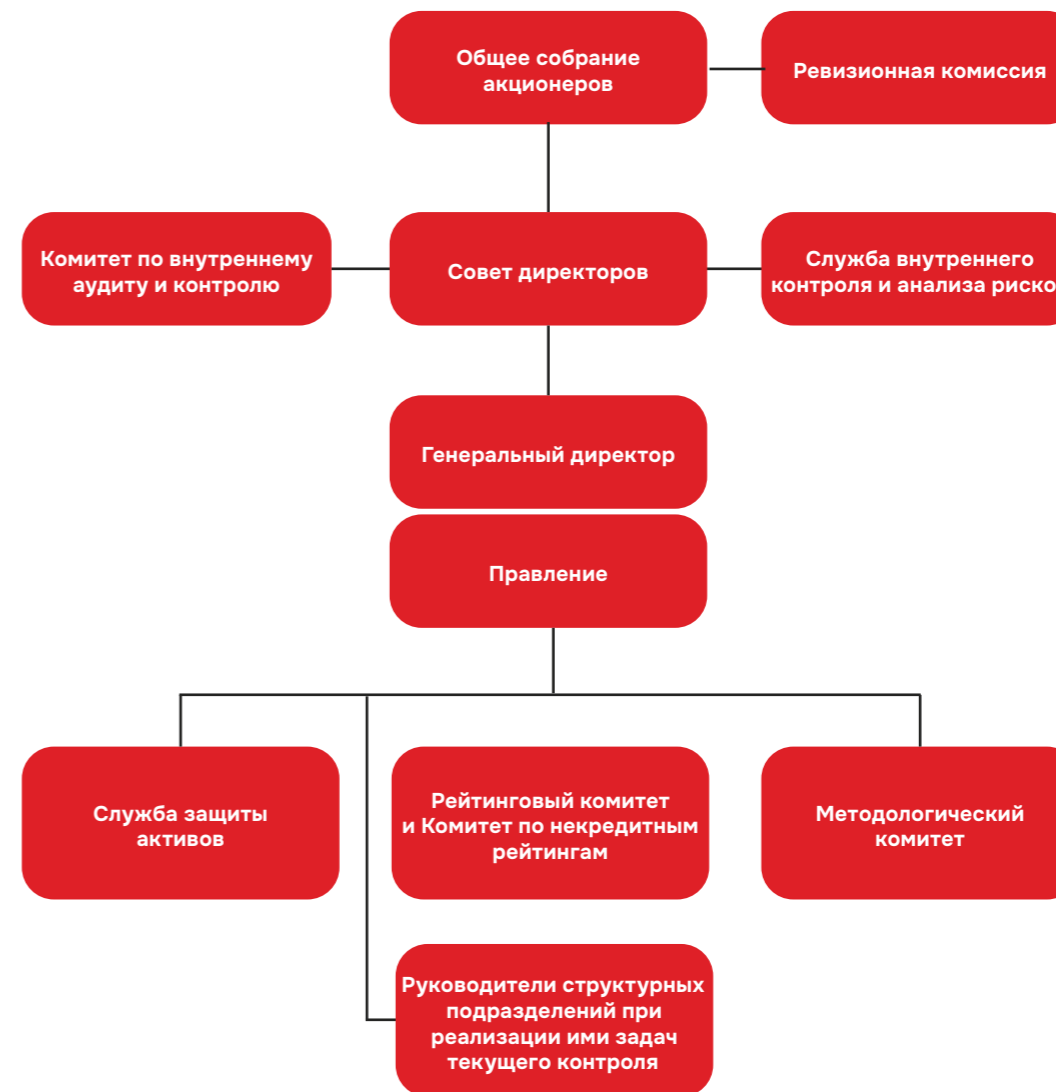
| № п/п | Область риска | Описание | Принимаемые меры по минимизации рисков |
|-------|---------------------------|---|---|
| 3. | Информационные технологии | <ol style="list-style-type: none"> Нарушение непрерывности деятельности в связи с недоступностью и ограниченной функциональностью иностранного программного обеспечения. Задержки в развитии ИТ-платформы Агентства, несоответствие процессов ИТ-обеспечения Агентства целевому характеру и масштабу деятельности Агентства | <ol style="list-style-type: none"> Переход на отечественное программное обеспечение. Реализация программ цифровой трансформации Агентства с целью внедрения наиболее современных технологий, аналитических инструментов и методов обработки информации и повышения цифровой культуры сотрудников и улучшения процессов оценки и повышения качества рейтингов |
| 4. | Управление персоналом | <ol style="list-style-type: none"> Текущая кадров. Дефицит квалифицированных кадров для обеспечения непрерывной рейтинговой деятельности и ее развития. Снижение производительности труда | <ol style="list-style-type: none"> Обеспечение достойных условий труда. Развитие программ мотивации сотрудников. Инвестирование в обучение и развитие персонала, чтобы обеспечить высокий уровень экспертизы и качества предоставляемых услуг. Автоматизация рутинных процессов |
| 5. | Рейтинговая деятельность | <ol style="list-style-type: none"> Несвоевременное реагирование на ухудшение состояния объектов рейтинга. Неоднозначное толкование инвестиционным сообществом, СМИ и иными заинтересованными лицами раскрываемой Агентством информации (обоснования присвоенных рейтингов) | <ol style="list-style-type: none"> Внедрение автоматизированных средств мониторинга информации о клиентах. Автоматизация контрольных процедур. Стандартизация при раскрытии информации. Участие в вебинарах, конференциях, обеспечение обратной связи с пользователями кредитных рейтингов и иными заинтересованными лицами. Активное участие в индустриальных событиях, публикация исследований и отчетов, а также участие в профессиональных сообществах для повышения авторитетности и репутации Агентства как профессионального партнера |

Выявление и управление рисками осуществляются органами внутреннего контроля. В АО «Эксперт РА» функционирует многоуровневая Система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов управления, а также структурных подразделений и должностных лиц Агентства, выполняющих

функции в рамках Системы внутреннего контроля, а также организационных мер, методик и процедур, разрабатываемых и используемых для эффективного осуществления процесса, направленного на обеспечение разумных гарантий достижения целей Агентства. В задачи Системы внутреннего контроля Агентства входят:

- ✓ 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 подготовки и представления отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- ✓ управление рисками в деятельности Агентства, включая регуляторный риск;
- ✓ обеспечение эффективности деятельности Агентства.

Система органов внутреннего контроля АО «Эксперт РА»



В АО «Эксперт РА» применяются контрольные процедуры, в том числе с использованием автоматизированных систем, направленные на выявление и недопущение конфликта интересов, а также на обеспечение независимости рейтинговой деятельности от политического и (или) экономического влияния в соответствии с требованиями Федерального закона № 222-ФЗ, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Агентства.

Выявление, анализ и оценка рисков производятся в том числе в рамках деятельности Службы внутреннего контроля и анализа рисков (далее – СВКиАР, служба). СВКиАР является структурным подразделением Агентства, подотчетным Совету директоров. Генеральный директор – Председатель Правления Агентства обеспечивает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой своих функций.

Принципы СВКиАР

✓ **Непрерывность деятельности**

Служба действует на постоянной основе. Количественный состав и структура СВКиАР сформированы таким образом, чтобы обеспечить непрерывное выполнение возложенных обязанностей с учетом возможности отпусков и временной нетрудоспособности работников

✓ **Независимость и беспристрастность**

Служба независима от Генерального директора – Председателя Правления и прочих подразделений Агентства. Служба не осуществляет деятельности по подготовке, присвоению, пересмотру и отзыву кредитных рейтингов, утверждению и пересмотру методологии, деятельности по рекламе и привлечению клиентов, а также любой иной деятельности, способной привести к конфликту интересов

✓ **Компетентность**

Работники СВКиАР соответствуют предъявляемым законодательством требованиям. Обучение (переподготовка) работников СВКиАР осуществляется на регулярной основе

За СВКиАР закреплены следующие функции:

- ▶ мониторинг соблюдения АО «Эксперт РА» и его работниками требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов Агентства (далее – законодательства Российской Федерации и ВНД), мониторинг управления регуляторным риском, конфликтом интересов;
- ▶ предупреждение и предотвращение нарушений Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации и ВНД; предотвращение конфликта интересов;
- ▶ проведение проверок соблюдения Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации и ВНД;
- ▶ формирование регулярной отчетности о результатах проведенных проверок/аудитов, выявленных рисках и корректирующих мероприятиях, представление ее на рассмотрение Генеральному директору – Председателю Правления и Совету директоров;
- ▶ участие в разработке внутренних нормативных документов Агентства, определяющих порядок и процедуры внутреннего контроля;
- ▶ координация и развитие системы управления рисками в Агентстве;
- ▶ идентификация, оценка и анализ рисков;
- ▶ контроль своевременности направления документов в Банк России в соответствии с требованиями, установленными рейтинговым законодательством;
- ▶ участие в рассмотрении поступивших в Агентство жалоб (обращений, заявлений);
- ▶ организация и подготовка регуляторной отчетности и регуляторных раскрытий информации в рамках требований рейтингового законодательства и др.;
- ▶ взаимодействие с пользователями кредитных рейтингов, профессиональными объединениями, Банком России, иными заинтересованными лицами.



Полный перечень функций СВКиАР представлен в [отчете о прозрачности Агентства за 2023 год](#).

По итогам проведенных в течение 2023 года внутренних проверок СВКиАР выявлены существенные риски и недостатки контрольной среды, для устранения которых в Агентстве утверждены планы мероприятий по совершенствованию контрольных процедур и внутренних нормативных документов. Итоги проверок, а также результаты реализации корректирующих мероприятий регулярно рассматриваются Советом директоров Агентства.

Противодействие коррупции и этика

Существенная тема:

предоставление качественной информации о присвоении независимых рейтингов, оценок и суждений

GRI: 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 2-27, 205-2, 205-3, SV-PS-510a.1

С 2019 года в Агентстве действует утвержденный Кодекс профессиональной этики.

▶ Кодекс профессиональной этики опубликован на [сайте](#) Агентства.

коррупции» «Эксперт РА» проводит политику противодействия коррупции, а также реализует систему мер по ограничению конфликта интересов при проведении рейтинговых действий.

Кодекс профессиональной этики устанавливает основные принципы и правила деятельности, осуществляемой АО «Эксперт РА», для поддержания ее объективности и независимости. Он был сформулирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также основывается на лучших примерах международной практики рейтинговых агентств и наиболее актуальных принципах профессиональной этики IOSCO для кредитных рейтинговых агентств.

Агентство обязуется обеспечивать устранение негативных последствий, вызванных его деятельностью или возникновению которых оно способствовало. К таким обязательствам относятся рассмотрение жалоб, поданных через корпоративные механизмы, и другие процессы.

О случаях противоправных действий коррупционной направленности, наличия конфликта интересов и других нарушениях можно сообщить в Службу внутреннего контроля и анализа рисков по электронной почте compliance@raexpert.ru или телефону +7 (495) 225-34-44 (доб. 1645).

Служба внутреннего контроля и анализа рисков является подразделением, отвечающим за соответствие действий Агентства и его работников Кодексу профессиональной этики, нормативно-правовой базе, а также за прием и рассмотрение обращений о нарушениях.



Жалобы и иные обращения о случаях нарушений норм делового поведения в 2023 году не поступали.

Все работники ознакомлены с Кодексом профессиональной этики, соблюдают профессиональные этические стандарты и внутренние процедуры, направленные на обеспечение качества и честности процесса присвоения рейтинга.



Случаи нарушения законодательства за отчетный период также отсутствовали.

В рамках реализации положений Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии

Закупочная деятельность

В АО «Эксперт РА» действует утвержденное Положение о закупках Агентства.

Документы, регламентирующие закупочные процедуры Агентства:

- ▶ Положение о закупках АО «Эксперт РА»;
- ▶ Положение о Комитете по закупкам АО «Эксперт РА».

Целью Положения является упорядочивание процедур проведения закупок товаров, работ и услуг на конкурсной основе и на оптимизацию процесса закупок, минимизацию

расходов, обеспечение бесперебойного и своевременного удовлетворения потребностей Агентства в товарах, работах и услугах. Положение устанавливает единые правила и основные принципы проведения закупок.

Агентство осуществляет закупки в соответствии с принципами и правилами, установленными Положением о закупках АО «Эксперт РА».



Для увеличения эффективности закупочной деятельности определены следующие пороговые значения в зависимости от стоимости закупки:

- ▶ закупки до 100 тыс. руб. проводятся путем выбора контрагента с помощью запроса коммерческих предложений;
- ▶ закупки от 100 тыс. руб. осуществляются путем проведения конкурсных процедур на базе электронной торговой площадки либо посредством корпоративной информационной системы.

Для подведения итогов и определения победителя конкурса (аукциона) создан Комитет по закупкам. Персональный состав Комитета утверждается решением Правления. Решения Комитета по закупкам принимаются простым большинством голосов. Генеральный директор – Председатель Правления имеет право вето в отношении решений, принятых на заседаниях Комитета.

В рамках проведения процедуры закупки и рассмотрения поступивших предложений Агентство проводит детальный анализ деловой репутации и финансового положения потенциальных поставщиков. В частности, практически все конкурсные задания

содержат требования о предоставлении рекомендаций от клиентов участников конкурсов. Служба защиты активов проводит всестороннюю оценку экономических, финансовых и юридических рисков поставщиков услуг, с которыми Агентство планирует заключение договоров. Одновременно Служба внутреннего контроля и анализа рисков осуществляет проверку для выявления и предотвращения возможного конфликта интересов со связанными сторонами, а также по профильной деятельности Агентства. Также ответственными лицами ведется реестр недобросовестных поставщиков.

В 2023 году Агентство сотрудничало с **170** поставщиками.



Агентство стремится сотрудничать с контрагентами, которые имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются принципов социальной и экологической ответственности.



Кибербезопасность и защита персональных данных

Существенная тема:

защита персональных данных

GRI: 3-3; 418-1; SV-PS-230a.1; SV-PS-230a.2

Кибербезопасность

В АО «Эксперт РА» действует Система обеспечения информационной безопасности, цели которой – создание и постоянное соблюдение в Агентстве условий, при которых риски нарушения информационной безопасности (ИБ) постоянно контролируются и находятся

на допустимом (приемлемом) уровне риска в соответствии с Положением об обеспечении информационной безопасности Агентства. АО «Эксперт РА» определяет следующие основные принципы обеспечения ИБ.



Основные документы, регламентирующие подход Агентства к кибербезопасности и защите персональных данных:

- ▶ Положение об обеспечении информационной безопасности АО «Эксперт РА»;
- ▶ Положение об обеспечении режима конфиденциальности и работе с конфиденциальной информацией АО «Эксперт РА»;
- ▶ Положение по организации пропускного и внутриобъектового режима в АО «Эксперт РА»;
- ▶ Политика в отношении персональных данных;
- ▶ Положение об обработке и защите персональных данных;
- ▶ Положение об инсайдерской информации и защите ее конфиденциальности в АО «Эксперт РА».

В Агентстве осуществляются постоянный мониторинг и аудит Системы обеспечения ИБ, по результатам которых проводится анализ эффективности принятых мер с учетом изменений информационной сферы, появления новых угроз, инцидентов ИБ и проблем; планирование и внедрение дополнительных мер защиты. Это позволяет обеспечить непрерывность реализации принципов безопасного функционирования.

Проводится обучение сотрудников в области повышения осведомленности в вопросах ИБ, программа обучения корректируется с учетом актуальных угроз, в любой момент сотрудники могут обратиться в Службу защиты активов (СЗА) и получить консультацию по вопросам ИБ. При необходимости СЗА сообщает сотрудникам о текущих угрозах посредством информационных писем.

Персональные данные

Основной целью обеспечения безопасности персональных данных является минимизация физического, материального, финансового или морального ущерба – как непосредственного, так и опосредованного, возникающего вследствие возможной реализации угроз безопасности персональных данных.

Агентство ответственно относится к обращению с персональными данными и конфиденциальной информацией, получаемой от сотрудников и клиентов, а также поставщиков и подрядчиков.

Принимаемые АО «Эксперт РА» меры для повышения информационной безопасности:

- ▶ Агентство включено в реестр операторов персональных данных (рег. номер 77-23-153368);
- ▶ организована обработка персональных данных в соответствии с законодательством;
- ▶ принимается и постоянно актуализируется ряд документов в области обработки персональных данных;
- ▶ проводятся мероприятия по повышению надежности хранения данных;
- ▶ проведен аудит соответствия обработки персональных данных сторонней компанией;
- ▶ сотрудники регулярно информируются о правилах работы с персональными данными.

Контроль обеспечения безопасности обращения с персональными данными производит Служба защиты активов, руководство осуществляет директор по безопасности – член Правления как ответственный за организацию обработки персональных данных в Агентстве. В рамках обращения с персональными данными и инсайдерской информацией работники руководствуются внутренними регламентирующими документами, в том числе моделью угроз для информационных систем персональных данных.

а также ограниченный список работников, имеющих доступ к обработке персональных данных.

100% сотрудников ознакомлено с действующими законодательными и другими нормативно-правовыми актами в области защиты персональных данных. В Агентстве систематически проводятся проверки сотрудников, обрабатывающих персональные данные, на предмет знания и соблюдения требований нормативных документов по защите конфиденциальных сведений. Осуществляются мероприятия по обеспечению безопасности обработки персональных данных в соответствии с Планом внутреннего контроля соблюдения законодательства и локальных актов в области персональных данных Агентства.

Утвержден перечень документов, содержащих персональные данные, и систем обработки персональных данных,

Инсайдерская информация клиентов

В Агентстве производится регистрация и контроль конфиденциальной информации, полученной от клиентов (инсайдерской информации), строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Осуществляются мероприятия по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного

использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АО «Эксперт РА».



Приложения

#07

Приложения

| | |
|--|-----------|
| Приложения | 78 |
| Свидетельство об общественном заверении в ТПП РФ | 80 |
| ESG Data Book (основные количественные данные) | 82 |
| Таблицы соответствия стандартам | 87 |
| Глоссарий | 95 |
| Контактная информация | 97 |
| Заявление об ограничении ответственности | 98 |



Свидетельство об общественном заверении в ТПП РФ

GRI 2-5



ESG Data Book

(основные количественные данные)

ENVIRONMENTAL (окружающая среда)

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| Энергопотребление, энергоэффективность | | | | |
| Объем энергопотребления | кВт • ч | 118 386 | 94 958 | 129 813 |
| Объем теплотребления | Гкал | 134 | 132 | 128 |
| Энергоэффективность на м ² | | 82 | 66 | 80 |
| Энергоэффективность на сотрудника | | 925 | 805 | 991 |
| Занимаемая площадь офиса | м ² | 1 442 | 1 442 | 1 630 |
| Командировки | | | | |
| Количество командировок на автомобиле | шт. | - | - | 2 |
| Километраж | км | - | - | 330 |
| Количество командировок на поезде | шт. | 14 | 21 | 35 |
| Километраж | км | 7 700 | 16 380 | 25 175 |
| Количество командировок на самолете | шт. | 12 | 12 | 50 |
| Километраж | км | 26 820 | 31 180 | 122 110 |
| Использование водных ресурсов | | | | |
| Объем водопотребления, всего | м ³ | 107 | 142 | 212 |
| Холодное водоснабжение | м ³ | 107 | 142 | 212 |
| Горячее водоснабжение | м ³ | - | - | - |
| Объем водопотребления на сотрудника | м ³ /чел. | 0,8 | 1,2 | 1,6 |
| Сброс воды | м ³ | 107 | 142 | 212 |
| Потребление питьевой воды | м ³ | 10 | 10 | 11 |
| Обращение с отходами | | | | |
| Итого объем образования отходов | т | 8,26 | 8,26 | 8,54 |
| Образовано отходов, I класс опасности | т | - | - | - |
| Образовано отходов, II класс опасности | т | - | - | - |
| Образовано отходов, III класс опасности | т | - | - | - |
| Образовано отходов, IV класс опасности | т | 8,26 | 8,26 | 8,54 |
| Образовано отходов, V класс опасности | т | - | - | - |
| Передано на переработку | т | - | - | - |
| Доля переданных на переработку отходов | % | - | - | - |
| Объем приобретенной бумаги | кг | 682,50 | 415,00 | 447,50 |
| Объем утилизированной бумаги | кг | 475,00 | - | 350,00 |
| Бумагопотребление на сотрудника | кг/чел. | 5,30 | 3,50 | 3,40 |
| Объем утилизированного офисного оборудования | кг | 880,00 | - | - |
| Объем утилизированной офисной мебели | кг | 305,00 | - | 275,00 |

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|--------------------|------|------|------|
| Зеленые насаждения | | | | |
| Количество зеленых насаждений в офисе | шт. | 82 | 97 | 116 |
| Плотность зеленых насаждений в офисе | шт./м ² | 0,06 | 0,07 | 0,07 |
| Нарушения в области охраны окружающей среды | | | | |
| Несоблюдение законодательства в области охраны окружающей среды и нормативных требований | случай | - | - | - |
| ESG-продукты | | | | |
| Общее количество рейтинговых оценок | ед. | 528 | 536 | 579 |
| Количество ESG-рейтингов и верификаций финансовых инструментов устойчивого развития | ед. | 28 | 36 | 46 |

SOCIAL (общество)

GRI: 2-7, 401-1

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| Сотрудники | | | | |
| Среднесписочная численность | | | | |
| Общее количество | чел. | 128 | 118 | 131 |
| из них мужчины | % | 43,0 | 44,0 | 43,0 |
| из них женщины | % | 57,0 | 56,0 | 57,0 |
| из них инвалиды | % | 2,0 | 2,0 | 2,0 |
| Количество вновь нанятых сотрудников, всего | чел. | 22 | 22 | 25 |
| Доля вновь нанятых сотрудников | % | 17,1 | 18,6 | 19,2 |
| из них мужчины | % | 36,4 | 54,5 | 32,0 |
| из них женщины | % | 63,6 | 45,5 | 68,0 |
| из них инвалиды | % | 4,5 | - | - |
| Количество вышедших сотрудников, всего | чел. | 12 | 26 | 13 |
| Доля вышедших сотрудников | % | 9,3 | 22,0 | 10,0 |
| из них мужчины | % | 75,0 | 46,1 | 38,5 |
| из них женщины | % | 25,0 | 53,9 | 61,5 |
| из них инвалиды | % | - | - | - |
| Структура персонала по категориям | | | | |
| Аналитики | % | 43,7 | 46,7 | 49,5 |
| Продажи | % | 5,4 | 5,0 | 5,3 |
| Бухгалтерия | % | 5,4 | 5,0 | 4,6 |
| Юридический департамент | % | 3,1 | 2,5 | 2,3 |
| Кадры | % | 3,1 | 2,5 | 2,3 |
| ИТ | % | 12,6 | 15,3 | 19,8 |
| Прочие | % | 26,6 | 22,9 | 30,5 |
| Текущая текучесть кадров | | | | |
| Уровень текучести кадров | % | 9,3 | 22,0 | 10,0 |
| Уровень текучести кадров среди управленческого персонала | % | 2,3 | 2,6 | 1,5 |
| Доля лояльных сотрудников, работающих в Агентстве более 10 лет | % | 8,0 | 12,0 | 15,0 |

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|-------|-------|-------|
| Доля лояльных сотрудников, работающих в Агентстве более 5 лет | % | 34,0 | 47,0 | 47,0 |
| из них в возрасте | | | | |
| до 30 лет | % | 17,1 | 11,0 | 13,1 |
| 30–40 лет | % | 50,0 | 55,0 | 51,5 |
| 40–50 лет | % | 22,6 | 25,4 | 25,3 |
| старше 50 лет | % | 10,0 | 8,4 | 10,0 |
| Женщины | | | | |
| Доля среди руководящих должностей (структурным подразделением) | % | 31,0 | 37,0 | 40,0 |
| Количество сотрудников, взявших отпуск по уходу за ребенком, всего | чел. | 2 | 4 | 2 |
| Количество сотрудников, вернувшихся из отпуска по уходу за ребенком, всего | чел. | 1 | - | 3 |
| Доля возврата сотрудников из отпуска по уходу за ребенком | % | 16,0 | - | 37,5 |
| Оплата труда | | | | |
| Доля сотрудников, для которых определена периодичность премирования | % | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Соотношение средней заработной платы женщин и мужчин | % | 75,0 | 75,0 | 79,0 |

GRI: 403-5, 403-9, 403-10, 404-1

Охрана труда и благополучие сотрудников

| | | | | |
|--|--------|-------|---------|---------|
| Количество сотрудников, прошедших обучение по охране труда и технике безопасности | чел. | 7 | 6 | 15 |
| Количество случаев производственного травматизма среди сотрудников | случай | - | - | - |
| Случаи профессиональных заболеваний среди сотрудников | случай | - | - | - |
| Коэффициент абсентеизма | % | 1,1 | 0,9 | 0,7 |
| Количество рабочих мест, для которых была проведена специальная оценка условий труда | шт. | 27 | - | - |
| Доля сотрудников, обеспеченных медицинскими услугами за счет компании | % | 81,0 | 83,0 | 84,0 |
| Количество сотрудников, обученных в течение года | чел. | 66 | 52 | 68 |
| Доля обученных сотрудников за год | % | 51,6 | 44,1 | 51,9 |
| Общее количество часов обучения за год | часы | 809,0 | 1 845,8 | 3 132,0 |
| Человеко-часы обучения в среднем на одного сотрудника | ч-ч | 6,3 | 15,6 | 23,9 |
| Количество проведенных вебинаров среди сотрудников для ESG-просвещения | шт. | 1 | - | 1 |
| Доля сотрудников на неполный рабочий день | % | 6,3 | 3,3 | 5,3 |
| Доля сотрудников с удаленным форматом работы | % | 44,0 | 22,8 | 27,6 |



| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|-------------------|------|------|------|
| Кибербезопасность и защита персональных данных | | | | |
| Факты утечки персональных данных | нарушение | - | - | - |
| Количество поступивших обоснованных жалоб, полученных в связи с нарушением конфиденциальности данных со стороны клиентов | шт. | - | - | - |
| Количество поступивших обоснованных жалоб, полученных в связи с нарушением конфиденциальности данных со стороны государственных органов | шт. | - | - | - |
| Количество пострадавших клиентов от утечки персональных данных | клиент | - | - | - |
| Количество пострадавших лиц от утечки персональных данных | чел. | - | - | - |

GRI: 203-2

Взаимодействие с обществом и клиентами

Просвещенность и клиентская работа

| | | | | |
|---|-----|----|----|-----|
| Количество ESG-вебинаров, проведенных Агентством | шт. | 3 | - | 1 |
| Количество звонков клиентам на тему ESG | шт. | 67 | 48 | 101 |
| Количество организованных конференций на тему ESG | шт. | 4 | 2 | 3 |
| Количество конференций на тему ESG, в которых приняли участие | шт. | 21 | 29 | 33 |
| Количество исследований, проведенных на тему ESG | шт. | 6 | 6 | 9 |

GOVERNANCE (корпоративное управление)

GRI: 405-1

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Совет директоров | | | | |
| Общее количество | чел. | 9 | 9 | 9 |
| из них независимые директора | чел. | 6 | 6 | 5 |
| доля независимых директоров | % | 67,0 | 67,0 | 56,0 |
| из них женщин | чел. | 2 | 2 | 2 |
| доля женщин | % | 22,0 | 22,0 | 22,0 |
| Состав в разбивке по возрасту | | | | |
| до 30 лет | % | - | - | - |
| 30–40 лет | % | 22,0 | 22,0 | 22,0 |
| 40–50 лет | % | 56,0 | 56,0 | 56,0 |
| старше 50 лет | % | 22,0 | 22,0 | 22,0 |
| Заседания Совета директоров | | | | |
| Количество заседаний всего | ед. | 11 | 11 | 8 |
| Очные заседания | ед. | 6 | 8 | 5 |
| Заочные голосования | ед. | 5 | 3 | 3 |

| | Единицы измерения | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|-------------------|------|------|------|
| в том числе заседания, на которых рассматривались вопросы устойчивого развития | ед. | 1 | 1 | - |
| Комитеты при Совете директоров | | | | |
| Комитет по стратегии и устойчивому развитию | | | | |
| Количество директоров | чел. | 3 | 3 | 3 |
| из них независимые директора | чел. | 1 | 1 | 1 |
| Процентная доля независимых директоров в составе Комитета | % | 33,0 | 33,0 | 33,0 |
| Председатель Комитета – Независимый директор | да/нет | нет | нет | нет |
| Количество заседаний | ед. | 2 | 2 | 1 |
| Комитет по внутреннему аудиту и контролю | | | | |
| Количество директоров | чел. | 3 | 3 | 3 |
| из них независимые директора | чел. | 2 | 2 | 2 |
| Процентная доля независимых директоров в составе Комитета | % | 67,0 | 67,0 | 67,0 |
| Председатель Комитета – Независимый директор | да/нет | да | да | да |
| Количество заседаний | ед. | 5 | 4 | 5 |
| Комитет по назначениям и вознаграждениям | | | | |
| Количество директоров | чел. | 3 | 3 | 3 |
| из них независимые директора | чел. | 2 | 2 | 2 |
| Процентная доля независимых директоров в составе Комитета | % | 67,0 | 67,0 | 67,0 |
| Председатель Комитета – Независимый директор | да/нет | да | да | да |
| Количество заседаний | ед. | 4 | 5 | 2 |

GRI: 405-1

| Правление | | | | |
|---|------|------|------|------|
| Состав Правления | | | | |
| количество членов | чел. | 6 | 6 | 6 |
| из них женщин | чел. | - | 1 | 1 |
| Состав Правления по возрасту | | | | |
| до 30 лет | % | - | - | - |
| 30-40 лет | % | 33,0 | 33,0 | 33,0 |
| 40-50 лет | % | 17,0 | 17,0 | 17,0 |
| старше 50 лет | % | 50,0 | 50,0 | 50,0 |
| Заседания Правления | | | | |
| Количество заседаний | ед. | 41 | 44 | 45 |
| Количество совещаний, на которых рассматривались вопросы устойчивого развития | ед. | 3 | 4 | 2 |

Таблицы соответствия стандартам

Указатель GRI

| | |
|---|---|
| Заявление об использовании стандартов GRI | Агентство представило информацию, указанную в данном Указателе GRI, за период с 1 января по 31 декабря 2023 года в соответствии с международными стандартами отчетности GRI Standards |
| Использование стандарта GRI 1 | GRI 1: Основы 2021 |

| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|---|--|---|----------|---|
| GRI 2: Общие раскрытия 2021 | | | | |
| Краткая информация об организации и практике раскрытия | | | | |
| 2-1 | Информация об организации | Об Отчете | 6 | |
| 2-2 | Юридические лица, входящие в состав отчетности по устойчивому развитию | Об Отчете | 6 | |
| 2-3 | Период и частота раскрытия информации, контакты | Об Отчете Контактная информация | 6, 97 | Цикл отчетности: ежегодно |
| 2-4 | Изменения в раскрытии | Указатель GRI | | Неприменимо |
| 2-5 | Внешнее заверение | Об Отчете | 11, 80 | |
| Деятельность Агентства и сотрудники | | | | |
| 2-6 | Характер деятельности, цепочка поставок и другие деловые взаимоотношения | Об Агентстве | 14 | |
| 2-7 | Информация о сотрудниках | Забота о сотрудниках | 43, 83 | Раскрыто частично. Показатель раскрыт без разбивки по виду трудового договора |
| 2-8 | Работники, не являющиеся сотрудниками | Указатель GRI | | Все работники являются сотрудниками АО «Эксперт РА» |
| Корпоративное управление | | | | |
| 2-9 | Описание структуры корпоративного управления, включая комитеты высшего органа управления | Корпоративное управление Органы управления Совет директоров | 65, 66 | |



| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|--|--|--|----------|--|
| 2-10 | Механизмы отбора кандидатов и назначения членов высшего органа управления | Совет директоров | 67 | |
| 2-11 | Председатель высшего органа управления | Совет директоров | 66 | |
| 2-12 | Роль высшего органа управления в области контроля аспектов воздействия Агентства | Управление устойчивым развитием | 28 | |
| | | Совет директоров | 66 | |
| 2-13 | Делегирование полномочий по управлению аспектами воздействия Агентства | Управление устойчивым развитием | 28 | |
| 2-14 | Роль высшего органа управления в отчетности по устойчивому развитию | Совет директоров | 66 | |
| 2-15 | Конфликт интересов | Указатель GRI | | В связи с принятым в Агентстве подходом к раскрытию информации в отчетном периоде показатель не раскрывается |
| 2-16 | Информирование о критически важных проблемах | Указатель GRI | | В связи с принятым в Агентстве подходом к раскрытию информации в отчетном периоде показатель не раскрывается |
| 2-17 | Коллективные знания высшего руководящего органа | Указатель GRI | | В отчетном периоде обучение по устойчивому развитию для членов Совета директоров не проводилось |
| 2-18 | Оценка деятельности высшего органа управления | Указатель GRI | | В 2023 году самооценка работы Совета директоров не проводилась |
| 2-19 | Политики вознаграждения | Совет директоров | 66, 67 | |
| | | Правление | 68 | |
| 2-20 | Процесс определения вознаграждения | Совет директоров | 67 | |
| | | Правление | 68 | |
| 2-21 | Годовой общий коэффициент компенсации | Указатель GRI | | В связи с принятым в Агентстве подходом к раскрытию информации в отчетном периоде показатель не раскрывается |
| Стратегия, политики и практики управления | | | | |
| 2-22 | Заявление о стратегии устойчивого развития | Обращение Председателя Совета директоров | 2 | |

| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|--|--|---|----------|--|
| 2-23 | Обязательства по политикам | Управление устойчивым развитием | 28 | |
| | | Забота о сотрудниках | 42 | |
| | | Управление охраной труда | 53 | |
| | | Противодействие коррупции и этика | 73 | |
| 2-24 | Реализация обязательств по политикам | Органы управления | 65 | |
| | | Противодействие коррупции и этика | 73 | |
| 2-25 | Механизмы снижения негативного воздействия | Противодействие коррупции и этика | 73 | |
| 2-26 | Механизмы обратной связи | Противодействие коррупции и этика | 73 | |
| 2-27 | Соблюдение законов и правил | Противодействие коррупции и этика | 73 | |
| 2-28 | Членство в ассоциациях | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| Взаимодействие с заинтересованными сторонами | | | | |
| 2-29 | Подход организации к взаимодействию с заинтересованными сторонами | Взаимодействие с заинтересованными сторонами | 30 | |
| 2-30 | Коллективные договоры | Указатель GRI | | В Агентстве коллективный договор отсутствует |
| GRI 3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-1 | Подходы к определению существенных тем | Об Отчете | 8 | |
| 3-2 | Список существенных тем | Об Отчете | 8 | |
| Качественная информация о присвоении независимых рейтингов, оценок и суждений | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Предоставление качественной информации о присвоении рейтингов | 33 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Предоставление качественной информации о присвоении рейтингов ESG Data Book (основные количественные данные) | 33 | |
| GRI 205: Борьба с коррупцией 2016 | | | | |
| 205-2 | Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им | Противодействие коррупции и этика | 73 | |



| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|--|---|---|----------|---|
| 205-3 | Подтвержденные случаи коррупции и принятые меры | Противодействие коррупции и этика | 73 | В 2023 году инциденты в области коррупции или нарушения Кодекса профессиональной этики не выявлены. Также не были выявлены существенные коррупционные риски |
| Способствование развитию рынка ответственных финансов и ESG-рейтингов | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Развитие ответственных финансов и ESG-рейтингов | 35 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Развитие ответственных финансов и ESG-рейтингов ESG Data Book (основные количественные данные) | 35 | |
| Защита персональных данных | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Кибербезопасность и защита персональных данных | 76 | |
| GRI 418: Персональные данные клиентов 2016 | | | | |
| 418-1 | Обоснованные жалобы, касающиеся утечки или потери персональных данных | Кибербезопасность и защита персональных данных ESG Data Book (основные количественные данные) | 76 | В 2023 году Агентство не получало жалоб об утечке или потере персональных данных |
| | | | 85 | |
| Достойные условия труда и развитие навыков сотрудников, сохранение кадрового потенциала | | | | |
| GRI 400: Социальная категория | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Забота о сотрудниках | 42 | |
| | | Здоровье, безопасность и благополучие сотрудников | 53 | |
| GRI 401: Занятость 2016 | | | | |
| 401-1 | Общее количество новых сотрудников, текучесть кадров | Наем и адаптация ESG Data Book (основные количественные данные) | 47 | |
| | | | 83 | |
| 401-2 | Льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются сотрудникам, работающим на условиях временной или неполной занятости | Благополучие сотрудников и социальная ответственность Агентства | 49 | |

| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|---|---|--|----------|---|
| GRI 402: Взаимоотношения работников и руководства 2016 | | | | |
| 402-1 | Минимальный период уведомления в отношении значительных изменений в деятельности организации, а также определен ли он в коллективном соглашении | Указатель GRI | | В соответствии со ст. 74 Трудового кодекса Российской Федерации (ТК РФ) об изменениях (организационных или технологических) условий труда и ст. 75 ТК РФ (при смене собственника имущества организации, изменении подведомственности организации, реорганизации) минимальный срок предварительного уведомления сотрудников и их избранных представителей о реализации существенных изменений в хозяйственной деятельности, которые могут затронуть их существенным образом, составляет два месяца |
| GRI 403: Здоровье и безопасность на рабочем месте 2018 | | | | |
| 403-1 | Система управления вопросами охраны труда | Управление охраной труда | 53 | В настоящий момент Система управления охраной труда не охватывает лиц, не являющихся сотрудниками Агентства |
| 403-2 | Определение и оценка производственных рисков и опасностей, и расследование инцидентов, связанных с реализацией этих рисков | Оценка условий труда и профессиональных рисков | 54 | |
| 403-3 | Службы охраны здоровья | Благополучие сотрудников | 55 | |
| 403-4 | Участие сотрудников, проведение консультаций и предоставление информации по вопросам гигиены труда и техники безопасности | Благополучие сотрудников | 55 | |
| 403-5 | Обучение сотрудников в области охраны труда | Обучение по охране труда ESG Data Book (основные количественные данные) | 55 | |
| | | | 84 | |
| 403-6 | Поддержание здоровья работников | Благополучие сотрудников | 55 | |



| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|---|--|---|----------|---|
| 403-7 | Деятельность по охране труда на производстве | Благополучие сотрудников | 55 | В настоящий момент Система управления охраной труда не охватывает лиц, не являющихся сотрудниками Агентства |
| 403-8 | Рабочие, на которых распространяется деятельность системы управления охраной труда и промышленной безопасности | Оценка условий труда и профессиональных рисков | 54 | Раскрыто частично. Системой охраны труда охвачены 100% сотрудников Агентства. Подрядчики и деловые партнеры Агентства не охвачены Системой управления охраной труда |
| 403-9 | Производственный травматизм | Благополучие сотрудников | 55 | Раскрыто частично. Сбор данных осуществляется только по сотрудникам Агентства |
| | | ESG Data Book (основные количественные данные) | 84 | |
| 403-10 | Профессиональные заболевания | Благополучие сотрудников | 55 | Раскрыто частично. Сбор данных осуществляется только по сотрудникам Агентства |
| | | ESG Data Book (основные количественные данные) | 84 | |
| GRI 404: Обучение и развитие 2016 | | | | |
| 404-1 | Среднегодовое количество часов обучения одного сотрудника | Обучение и развитие | 48 | |
| | | ESG Data Book (основные количественные данные) | 84 | |
| 404-2 | Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи при переходе на новую работу | Обучение и развитие | 48 | |
| 404-3 | Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры | Мотивация и вознаграждение | 47 | |
| | | Обучение и развитие | 48 | |
| Повышение осведомленности в области устойчивого развития | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Повышение осведомленности в области финансовой грамотности и устойчивого развития | 38 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Повышение осведомленности в области финансовой грамотности и устойчивого развития | 35 | |

| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|---|---|---|----------|-------------|
| Повышение финансовой грамотности населения | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Повышение осведомленности в области финансовой грамотности и устойчивого развития | 38 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Повышение осведомленности в области финансовой грамотности и устойчивого развития | 38 | |
| Содействие в получении доступа к финансированию малых, средних и крупных организаций | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| Содействие в развитии инфраструктуры для увеличения физических и коллективных инвесторов | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| Обеспечение равных возможностей и отсутствие дискриминации | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Разнообразие и равные возможности | 48 | |
| GRI 405: Культурное разнообразие персонала и равные возможности 2016 | | | | |
| 405-1 | Социокультурное разнообразие и равные возможности | Разнообразие и равные возможности | 48 | |
| | | ESG Data Book (основные количественные данные) | 85, 86 | |
| 405-2 | Отношение базовой зарплаты женщин и мужчин | Разнообразие и равные возможности | 48 | |
| GRI 406: Недопущение дискриминации 2016 | | | | |
| 406-1 | Случаи дискриминации и предпринятые корректирующие действия | Разнообразие и равные возможности | 48 | |
| GRI 407: Свобода ассоциаций 2016 | | | | |
| 407-1 | Подразделения и поставщики, в которых имеется существенный риск нарушения права на ассоциации | Разнообразие и равные возможности | 48 | |



| Индикатор | Расшифровка индикатора | Месторасположение в Отчете | Страница | Комментарий |
|---|---|--|----------|---|
| GRI 408: Детский труд 2016 | | | | |
| 408-1 | Подразделения и поставщики, у которых имеется существенный риск использования детского труда | Разнообразие и равные возможности | 48 | Раскрыто частично. В Агентстве риск использования детского труда не установлен. В настоящий момент Агентство не проводит оценку соответствующих рисков в отношении поставщиков |
| GRI 409: Принудительный и обязательный труд 2016 | | | | |
| 409-1 | Подразделения и поставщики, у которых имеется существенный риск использования принудительного или обязательного труда | Разнообразие и равные возможности | 48 | Раскрыто частично. В Агентстве риск использования принудительного труда не установлен. В настоящий момент Агентство не проводит оценку соответствующего риска в отношении поставщиков |
| Участие в профильных рабочих группах, советах и регуляторных инициативах | | | | |
| GRI-3: Существенные темы 2021 | | | | |
| 3-3 | Управление существенной темой | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |
| GRI-203: Непрямые экономические воздействия 2016 | | | | |
| 203-2 | Существенные непрямые экономические воздействия | Содействие в развитии инфраструктуры рынка | 35 | |

Указатель SASB

| Показатель | Положение в Отчете / раскрытие |
|---|--|
| Информационная безопасность | |
| SV-PS-230a.1 Описание подхода к выявлению и устранению рисков безопасности данных | Кибербезопасность и защита персональных данных |
| SV-PS-230a.2 Описание политики и практики в отношении сбора, использования и хранения информации о клиентах | Кибербезопасность и защита персональных данных |
| SV-PS-230a.3 (1) Количество утечек данных, (2) процент, который (а) затрагивает конфиденциальную деловую информацию клиентов и (б) является утечкой персональных данных, (3) количество (а) клиентов и (б) лиц, которых это коснулось | ESG Data Book (основные количественные данные) |
| Культурное разнообразие и вовлеченность персонала | |
| SV-PS-330a.1 Процентное соотношение (1) гендерного представительства и (2) представительства групп культурного разнообразия для (а) исполнительного руководства, (б) неисполнительного руководства и (с) всех остальных сотрудников | Разнообразие и равные возможности |
| Профессиональная этика | |
| SV-PS-510a.1 Описание подхода к обеспечению профессиональной этики | Противодействие коррупции и этика |

Глоссарий

| Термин | Определение |
|------------------------------------|--|
| ДМС | Добровольное медицинское страхование |
| Зеленые облигации | Облигации, поступления от размещения которых направляются исключительно на финансирование или рефинансирование (полное или частичное) новых и (или) реализованных зеленых проектов и которые соответствуют ключевым элементам принципов зеленых облигаций. Под принципами зеленых облигаций понимаются Принципы зеленых облигаций (The Green Bond Principles; далее – ПЗО), разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association), а также требования, установленные к финансовым инструментам устойчивого развития, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации» |
| ИТ | Информационные технологии |
| Косвенные выбросы парниковых газов | Выбросы, являющиеся следствием деятельности отчитывающейся компании, но которые происходят за пределами установленных границ. Область охвата 2 показывает косвенные выбросы парниковых газов, которые образуются в результате потребления компанией электроэнергии, тепла или пара, полученных от внешних генерирующих объектов. Область охвата 3 показывает прочие косвенные выбросы, куда входят выбросы от следующих процессов: добычи и производства закупаемых материалов, горючего и услуг; перевозки на транспортных средствах, не принадлежащих отчитывающемуся объекту или не контролируемых им; деятельности внешних подрядчиков; удаления отходов и др. |
| МСП | Малые и средние предприятия |
| Прямые выбросы парниковых газов | Выбросы от источников парниковых газов, которые принадлежат отчитывающемуся субъекту или контролируются им |
| Социальные облигации | Любые долговые инструменты, поступления от размещения которых направляются исключительно на финансирование или рефинансирование (полностью или частично) новых и (или) реализованных социальных проектов и которые соответствуют ключевым принципам социальных облигаций и (или) таксономии социальных проектов. Под принципами социальных облигаций понимаются Принципы социальных облигаций (Social Bond Principles; далее – ПСО), разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association). Под таксономией социальных проектов понимаются критерии социальных проектов, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации» |
| Сектор устойчивого развития | Инициатива Московской биржи и Министерства экономического развития Российской Федерации, направленная на содействие привлечению финансирования компаниями, реализующими проекты природоохранного и социального значения |
| ЦУР ООН | Цели устойчивого развития ООН |
| AI | Искусственный интеллект (англ. artificial intelligence) |
| Big Data | Большие данные – серия подходов для обработки данных огромных объемов и значительного многообразия с целью получения воспринимаемых человеком результатов |
| ESG | Environmental, Social, Governance – принципы охраны окружающей среды, социальной ответственности и корпоративного управления |



| Термин | Определение |
|---|--|
| GRI, GRI Standards | Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards – стандарты отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности |
| ICMA | The International Capital Market Association – Международная ассоциация рынков капитала |
| IOSCO | The International Organization of Securities Commission – Международная организация комиссий по ценным бумагам |
| PRI | Principles of Responsible Investment – инициатива ООН по продвижению принципов ответственного инвестирования |
| SASB | Sustainability Accounting Standards Board – Совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития |
| SASB Professional & Commercial Services, Sustainability Accounting Standard | Стандарт отчетности в области устойчивого развития для организаций, предоставляющих профессиональные и коммерческие услуги SASB |
| UNEP FI | United Nations Environment Programme Finance Initiative – финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде |

Контактная информация

GRI: 2-3

| | |
|----------------------|---|
| Полное наименование: | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| Адрес: | 109240, г. Москва, ул. Николаямская, д. 13, стр. 2, эт. 7, пом. 1, комн. 13 |
| Официальный сайт: | https://raexpert.ru |
| Телефон: | +7 (495) 225-34-44 +7 (495) 225-23-54 |
| Email: | info@raexpert.ru |

Адреса электронной почты для целевых обращений

| | |
|--|--|
| Отдел клиентских отношений: | sale@raexpert.ru |
| Пресс-центр: | pr@raexpert.ru |
| Отдел по работе с персоналом: | personal@raexpert.ru |
| Контактное лицо по вопросам информации, содержащейся в Отчете: | Отдел рейтингов устойчивого развития dep_esg@raexpert.ru |

Заявление об ограничении ответственности

Настоящий Отчет подготовлен АО «Эксперт РА» исключительно в информационных целях и может содержать заявления, основанные на прогнозных данных и предположениях. Прогнозные данные и предположения могут изменяться, помимо того, они подвержены влиянию факторов риска, неопределенности, а также иных обстоятельств, вследствие которых действительные результаты могут не соответствовать заявленным по причине изменения исходных сведений, лежащих в основе прогнозных данных и предположений.

АО «Эксперт РА» не принимает на себя обязательств по пересмотру или подтверждению ожиданий, оценок или обновлению информации, основанной на прогнозных данных

или предположениях, с целью отражения событий или обстоятельств, происходящих или возникающих после даты публикации настоящего Отчета.

Информация, приведенная в настоящем Отчете, не является установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы АО «Эксперт РА» и принимать иные инвестиционные решения. АО «Эксперт РА» не принимает на себя никакой ответственности за любые последствия, интерпретации, выводы, рекомендации и иные действия, прямо или косвенно связанные с информацией, приведенной в настоящем Отчете.

