

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Код эмитента: 01481-B

за 6 месяцев 2023 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента:

117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19

(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)

**Президент, Председатель
Правления ПАО Сбербанк**

«04» сентября 2023 г.

Г.О. Греф

подпись

Контактное лицо:

Управляющий директор – Руководитель Службы
корпоративного секретаря ПАО Сбербанк –
Цветков Олег Юрьевич

(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон:

(495) 505-88-85

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

Адрес электронной почты:

scs@sberbank.ru

(адрес электронной почты контактного лица эмитента)

Адрес страницы в сети Интернет:

http://www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=3043;
www.sberbank.com

(адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, пункта, приложения	Название раздела, подраздела, пункта, приложения	Номер страницы
	Введение	5
I	Управленческий отчет эмитента	6
1.1	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2	Сведения о положении эмитента в отрасли	8
1.3	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	10
1.4	Основные финансовые показатели эмитента	11
1.4.1	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями	11
1.4.2	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))	11
1.4.3	Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями	11
1.4.4	Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)	12
1.4.5	Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4	13
1.5	Сведения об основных поставщиках эмитента	17
1.6	Сведения об основных дебиторах эмитента	17
1.7	Сведения об обязательствах эмитента	18
1.7.1	Сведения об основных кредиторах эмитента	18
1.7.2	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного им обеспечения	18
1.7.3	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	19
1.8	Сведения о перспективах развития эмитента	20
1.9	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	20
1.9.1	Риски кредитных организаций	21
1.9.1.1	Кредитный риск	21
1.9.1.2	Рыночный риск	28
1.9.1.3	Риск ликвидности	31
1.9.1.4	Операционный риск	33
1.9.2	Страновые и региональные риски	34
1.9.3	Риск поведения	34
1.9.4	Риск технологий	35
1.9.5	Модельный риск	36
1.9.6	Правовой риск	36
1.9.7	Риск кибербезопасности (Риск информационной безопасности)	37
1.9.8	Репутационный риск (Риск потери деловой репутации)	38
1.9.9	Стратегический риск	38
1.9.10	Риск участия и вынужденной поддержки	39

1.9.11	ESG-риски (риски окружающей среды, социальные риски, риски корпоративного управления)	39
1.9.12	Риск секьюритизации	41
II	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	42
2.1	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	42
2.1.1	Наблюдательный совет	42
2.1.2	Правление	42
2.1.3	Единоличный исполнительный орган	42
2.2	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	42
2.3	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	43
2.4	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	48
2.5	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	49
III	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	50
3.1	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	50
3.2	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	50
3.3	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	51
3.4	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	51
3.5	Крупные сделки эмитента	51
IV	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	52
4.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	52
4.2	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	52
4.2.1	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	52
4.2.2	Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	61

4.2.3	Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	61
4.2(1)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	63
4.2(2)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	63
4.3	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	63
4.4	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	63
4.5	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	66
4.5.1	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	66
4.5.2	Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	66
4.6	Информация об аудиторе эмитента	67
V	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	70
5.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	70
5.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	70

Введение

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию ПАО Сбербанк (далее – также эмитент) в связи с тем, что в отношении ценных бумаг эмитента была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг (пункт 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Информация о финансово-хозяйственной деятельности раскрывается в соответствии с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетностью ПАО Сбербанк и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа) за 6 месяцев 2023 года (далее – отчетность). В случаях, когда раскрытие в соответствии с указанной отчетностью не является рациональным, эмитент раскрывает информацию о финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью ПАО Сбербанк¹.

Указанная отчетность не раскрывалась ПАО Сбербанк публично в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году», а также в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в связи с введением в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера:

- со стороны Соединенных Штатов Америки

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Details.aspx?id=17018>

<https://www.treasury.gov/ofac/downloads/ssi/ssilist.pdf>;

https://home.treasury.gov/system/files/126/eo13662_directive1_20170929.pdf;

https://home.treasury.gov/system/files/126/correspondent_accounts_directive_2.pdf

https://home.treasury.gov/system/files/126/new_debt_and_equity_directive_3.pdf

- со стороны Европейского Союза

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02014R0833-20220413>

Раскрытие информации могло привести к введению новых мер ограничительного характера в отношении эмитента и иных лиц.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа) отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Информация в настоящем отчете эмитента раскрывается за 6 месяцев 2023 года и по состоянию на 30.06.2023 года, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа), дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности ПАО Сбербанк и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа) содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

¹ Согласно Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение № 714-П)

I. Управленческий отчет эмитента.

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Сбербанк
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Адрес (в соответствии с Уставом)	Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, дом 19
Способ создания	Создание юридического лица до 01.07.2002 Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации был создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 года. Учредителем являлся Центральный банк РСФСР. 22 марта 1991 года общее собрание акционеров Сберегательного банка РСФСР своим решением утвердило Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка РСФСР, зарегистрированного в Центральном банке РСФСР 20 июня 1991 года
Дата создания	20.06.1991
Случаи изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента	нет
ОГРН	1027700132195
ИНН	7707083893

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментах и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента и его группы. Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента:

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов; предоставление услуг определенным клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, на финансовых рынках стран, где расположены компании Группы. На операции Группы существенное влияние оказали санкции, введенные по отношению к Группе в 2022 году, которые привели к модификации условий продуктов и услуг Группы.

Основным видом хозяйственной деятельности Банка, согласно ОКВЭД, является денежное посредничество прочее (64.19).

ПАО Сбербанк является современным, универсальным банком, удовлетворяющим потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг, крупнейшим банком Российской Федерации. Доля ПАО Сбербанк на 01.07.2023 в активах банковской системы составляла около 30%, капитале – 40%.

ПАО Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. ПАО Сбербанк стремится эффективно инвестировать

привлеченные средства клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

Кредитование предприятий реального сектора экономики является важнейшим приоритетом работы ПАО Сбербанк. По объемам вложений в реальный сектор экономики ПАО Сбербанк занимает лидирующее положение в банковской системе страны – его доля на рынке кредитования юридических лиц составляет 32,6% на 01.07.2023.

Важным направлением кредитной работы ПАО Сбербанк является финансирование инвестиционных и строительных проектов клиентов. Кредиты, предоставленные на эти цели, составляют основу портфеля проектного финансирования.

Сотрудничество с российскими компаниями в части привлечения средств является одним из важнейших направлений бизнеса ПАО Сбербанк. Банк предлагает своим корпоративным клиентам расчетно-кассовое обслуживание, пакетное обслуживание и прочие услуги.

В рамках процесса оптимизации процесса кредитования физических лиц с 2009 года ПАО Сбербанк внедрил технологию «Кредитная фабрика» – комплексный, автоматизированный и строго формализованный подход к принятию кредитных решений, позволивший сократить сроки принятия решений по заявкам клиентов, снизить затраты на анализ сделок и осуществление документооборота. В 2011 году все территориальные банки были подключены к технологии «Кредитная фабрика».

Банк активно развивает операции с банковскими картами, опираясь на обширную географию приема карт, востребованную различными категориями клиентов продуктовую линейку и конкурентные тарифы.

ПАО Сбербанк активно предлагает своим клиентам широкую линейку страховых программ, реализуемых совместно со страховыми компаниями – партнерами (страхование жизни и здоровья и страхование от несчастных случаев и болезней клиентов-физических лиц и сотрудников предприятий, страхование имущества, являющегося предметом залога по кредитам, страхование финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, защиту банковской карты, страхование путешественников).

ПАО Сбербанк продолжает активно развивать удаленные каналы продаж, в частности, расширяя сеть устройств самообслуживания. Успешно развивается другая удаленная услуга – Сбербанк Онлайн (app+web). Количество ее активных ежемесячных пользователей (MAU) 80,1 млн (2022 – 78,6 млн).

Группа осуществляет свою деятельность в основном в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2023 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, а также через дочерние компании, расположенные в Российской Федерации.

Иная информация о деятельности Группы в Российской Федерации и за ее пределами не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 4, 6 и 11 Приложения к Постановлению) и Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 7 и 13 Приложения к Постановлению) в связи с действием в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера.

Ограничения на долю участия определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, установленные законодательством Российской Федерации:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, приобретение (за исключением случая, приобретения акций при учреждении кредитной организации) и/или получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1% акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% - предварительного согласия Банка России.

Перечисленные требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций (долей) кредитной организации, более 10% акций (долей) кредитной организации группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10% акций кредитной организации, но не более 25% акций;
- 2) более 25% акций кредитной организации, но не более 50% акций;
- 3) более 50% акций кредитной организации, но не более 75% акций;
- 4) более 75% акций кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций кредитной организации.

Имеется запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Уставом ПАО Сбербанк иных ограничений на участие в уставном капитале не предусмотрено.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность, а если эмитентом составляется консолидированная финансовая отчетность – общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента:

Банковская система России состоит из 361 (на 01.07.2023) кредитных организаций различных форм собственности. Филиальная сеть банков насчитывает 24,3 тысяч филиалов и ВСП.

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

В 2022 году российская банковская система подверглась беспрецедентному негативному воздействию, связанному с комплексом санкционных мер как по отношению к крупнейшим представителям сектора, так и к регулятору. Произошло замораживание значительной части валютных активов, был нарушен сложившийся механизм образования курса на валютном рынке, определенное ухудшение качества наблюдалось и в рублевой составляющей активов. Ситуация потребовала введения комплекса контрмер со стороны регулятора, а также реализации

кредитными организациями антикризисных стратегий, что в итоге позволило сохранить устойчивость и функциональность банковского сектора.

За 1 полугодие 2023 год число действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) не изменилось и составило 361 (на 01.07.2023).

В связи с ограничением публикации отчетности кредитных организаций и чувствительной информации о состоянии банковского сектора оценить динамику ряда банковских рынков стало невозможно.

Активы банков за 6 месяцев 2023 года выросли на 8,7%, тогда как за аналогичный период 2022 года наблюдалось сокращение на 3,0%.

За 1 половину 2023 года темпы прироста кредитного портфеля банковской системы составили 10,3%, тогда как в 2022 году наблюдался спад на 2,6%. По всем видам кредитов динамика была положительной. Объём корпоративных кредитов в отчетный период увеличился на 10,6% (за аналогичный период 2022 года портфель сократился на 4,9%), а ссуды, предоставленные банками населению, выросли на 9,7%, по сравнению с приростом на 2,1% годом ранее.

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе номинально улучшилась. Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.07.2023 составил 4,1% (4,4% на 01.01.2023). При этом уровень «плохих долгов» населения сократился с 4,2% до 4,0%, а предприятий – с 4,5% до 4,2%. При этом объём просроченных кредитов клиентами (предприятиями и населением) за 6 месяцев 2023 год вырос на 2,6% (1,2% в 2022 году).

Вложения банков в ценные бумаги в январе-июне 2023 году выросли на 6,4%, в прошлом году они сократились на 9,0%.

Средства юридических лиц (средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц), привлеченные банками, в первой половине 2023 году выросли на 3,6% (годом ранее данные ресурсы уменьшились на 4,6%). Бюджетные средства, привлеченные банками, за 1 полугодие 2023 увеличились на 28,8% (+43,9% в 2022 году). Фондирование банковской системы Банком России снизилось на 6,4% (за 6 месяцев 2022 года совращение составило 4,6%).

Вклады населения (с учетом счетов эскроу) выросли на 7,5% (годом ранее они уменьшились на 2,5%). Динамика средств физических лиц без учета счетов эскроу была +7,3% и -5,1% соответственно.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом:

Сбербанк уверенно сохраняет за собой позиции лидирующего кредитного института Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2023 года доля Сбербанка составила:

- на рынке кредитования физических лиц – 45,7% (+1,1 п.п. к 01.01.2023);
- на рынке кредитования юр. лиц – 32,6% (+0,4 п.п. к 01.01.2023);
- на рынке вкладов населения – 44,6% (+0,3 п.п. к 01.01.2023);
- на рынке привлечения средств юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) – 17,8% (+0,8 п.п. к 01.01.2023)

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

В условиях существенного ограничения объёма публикуемой Банком России статистики по банковским рынкам провести адекватный анализ тенденций развития банковского сектора и оценить результаты деятельности ПАО Сбербанк в сравнении с ними не представляется возможным.

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

На сегодняшний день основными конкурентами Сбербанка в различных сегментах российского финансового рынка являются крупнейшие государственные и частные банки и их банковские группы, которые входят в список системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.

Основные операционные показатели, наиболее объективно и всесторонне характеризующие финансово-хозяйственную деятельность эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента) в натуральном выражении:

в млн		
Показатель	31.12.2022	30.06.2023
Количество активных* клиентов физических лиц	106,4	107,2
Аудитория пользователей Сбербанк Онлайн (app+web):		
MAU (активные ежемесячные пользователи)	78,6	80,1
DAU (активные ежедневные пользователи)	40,9	41,4
Количество активных* клиентов юридических лиц	>3,0	>3,0

*Активный клиент – клиент, совершивший активность хотя бы по одному из банковских/небанковских продуктов в течение трех месяцев

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента). Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента):

Количество активных клиентов-физических лиц увеличилось до 107,2 млн человек, а количество активных корпоративных клиентов превысило 3 млн.

Количество активных ежемесячных пользователей (MAU) СберБанк Онлайн (app+web) превысило 80 млн человек, число ежедневных пользователей (DAU) — 41,4 млн. Показатель DAU/MAU составил около 52%.

Количество участников программы лояльности СберСпасибо выросло на 4,7 млн с начала года до 70,9 млн клиентов.

Количество клиентов, использующих Сбер ID — сервис для входа и регистрации на сайтах и в приложениях Сбера и его партнёров, выросло на 8,6 млн с начала года до 63,6 млн, а число доступных клиентам сервисов увеличилось до 165.

Количество пользователей подписок СберПрайм составило 6,1 млн на 30 июня 2023 года (+0,4 млн с начала года).

Информация на отчетную дату 30.06.2022 не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

1.4. Основные финансовые показатели эмитента.

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями:

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)):

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	6 месяцев 2023
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млрд. руб.	Строка «Чистые процентные доходы после расхода от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной отчетности по МСФО	1 007,1
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы, которая рассчитывается как среднее арифметическое от стоимости активов, приносящих процентные доходы, за вычетом резерва по неработающим активам, на начало и конец отчетного периода, а также на дату окончания каждого квартала внутри отчетного периода	5,8
3	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание / доходов от восстановления резерва под кредитные убытки для кредитного портфеля по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки и переоценки от изменения кредитного качества для кредитного портфеля по справедливой стоимости к среднегодовому размеру совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки, который рассчитывается как среднее арифметическое от размера совокупного кредитного портфеля до вычета резервов на начало и конец отчетного периода, а также на дату окончания каждого квартала внутри отчетного периода	1,2
4	Чистые комиссионные доходы, млрд. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	358,0

5	Операционные доходы, млрд. руб.	Сумма операционных доходов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента (до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля вследствие изменения кредитного качества, а также до резервов по обязательствам кредитного характера)	1 561,8
6	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	25,5
7	Чистая прибыль за период, млрд. руб.	Строка «Прибыль/убыток за период» промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках промежуточной сокращенной консолидированной отчетности по МСФО	737,5
8	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала, который рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода, а также на дату окончания каждого квартала внутри отчетного периода	25,5
9	Доля неработающих кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента (доля кредитов Стадии 3 и РОСІ в кредитном портфеле по амортизированной стоимости), к размеру выданных кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости	3,9

Информация по основным финансовым показателям за 6 месяцев 2022 года, а также по отдельным финансовым показателям за 6 месяцев 2023 года не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4:

1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млрд. руб.	<p>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки за 6 месяцев 2023 года выросли до 1 007,1 млрд рублей.</p> <p>Данный показатель складывается из показателей чистые процентные доходы и расходы от создания резервов под кредитные убытки.</p> <p>Чистые процентные доходы Группы увеличились за 6 месяцев 2023 года до 1 160,4 млрд рублей за счет роста объема работающих активов и восстановления маржинальности бизнеса по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистые процентные доходы складываются из показателей Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и Прочие процентные доходы (далее совокупно именуемые «Процентные доходы») за вычетом показателей Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, Прочие процентные расходы и Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов (далее совокупно именуемые «Процентные расходы»).</p> <p>Процентные доходы Группы выросли в первом полугодии 2023 года до 1 998,7 млрд рублей. В наибольшей степени рост связан с ростом объемов кредитного портфеля. Однако рост процентных доходов был компенсирован снижением доходности кредитного портфеля.</p> <p>Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, составили 838,3 млрд рублей в первом полугодии 2023 года. Снижение связано в первую очередь со снижением ставок привлечения клиентских средств по сравнению с предыдущим годом. Снижение наблюдалось как по срочным счетам физических, так и юридических лиц.</p> <p>В первом полугодии 2023 года расходы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам составили 153,3 млрд рублей за 6 месяцев 2023 года. Расходы на создание резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю составили 166,0 млрд рублей. Расходы на создание резерва под кредитные убытки в первом полугодии 2023 года вернулись к нормализованному уровню по сравнению с показателями прошлого года.</p>
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	Чистая процентная маржа составила 5,8% за 6 месяцев 2023 года. Данная тенденция обусловлена нормализацией ставок привлечения средств и изменением структуры баланса.
3	Стоимость риска (COR), %	Значение стоимости кредитного риска по кредитному портфелю совокупно по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости составило 1,2% за первое полугодие 2023 года.

4	Чистые комиссионные доходы, млрд. руб.	Чистый комиссионный доход Группы увеличился до 358,0 млрд рублей. Комиссионные доходы Группы достигли 483,8 млрд рублей. Основным драйвером роста комиссионных доходов послужили операции с банковскими картами и доходы по расчетно-кассовому обслуживанию. Комиссионные расходы Группы составили 125,8 млрд рублей.
5,7	Операционные доходы, млрд. руб. Чистая прибыль, млрд руб.	Операционный доход (от продолжающейся деятельности) до резервов по долговым финансовым активам и обязательствам кредитного характера, а также до влияния изменения справедливой стоимости кредитного портфеля вследствие изменения кредитного качества в первом полугодии 2023 года вырос до 1 561,8 млрд рублей. Чистая прибыль Группы по МСФО за 6 месяцев 2023 года составила 737,5 млрд рублей.
6	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR) составило 25,5% за 6 месяцев 2023 года, что отражает высокую операционную эффективность Группы.
8	Рентабельность капитала (ROE), %	Рентабельность капитала составила в первом полугодии 2023 года 25,5%.
9	Доля неработающих кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, в кредитном портфеле, %	Доля неработающих кредитов (обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым созданы за весь срок жизни, а также кредиты, приобретенные или выданные обесцененными) по амортизированной стоимости на 30 июня 2023 года составила 3,9%, оставшись на уровне конца 2022 года, что говорит о стабильном качестве кредитного портфеля по всем основным сегментам.

Анализ динамики изменения отдельных финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3, не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

описаны в Консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2023 года в Примечании к отчетности 2 «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельности» и представлены ниже²:

² При подготовке представленных в настоящем разделе сведений использовались данные Банка России, Министерства экономического развития, Росстата, Министерства финансов, Московской биржи

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Обострение конфликта с Украиной в первом квартале 2022 года привело к введению международных санкций в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.

В связи с ограничениями, введенными США и некоторыми другими странами в отношении Банка, Группа прекратила корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций и урегулировала / расторгла позиции на финансовом рынке (денежные рынки, деривативы, РЕПО).

С целью поддержки российской экономики действуют следующие меры, принятые государством в 2022 году:

- количественные ограничения на переводы резидентами иностранной валюты на счета за границей;
- ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов;
- переход на расчеты в рублях в отношении экспортируемого из России газа и другие меры.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повысил в феврале 2022 года ключевую ставку до 20% годовых, при этом в третьем квартале 2022 года ключевая ставка была снижена до 7,5% годовых. В июле 2023 года Банк России повысил ключевую ставку до 8,5% годовых.

Также продолжают действовать следующие меры, введенные Банком России:

- послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров;
- ограничение на снятие иностранной валюты с вкладов и счетов в банках, а также порядок покупки наличной валюты физическими лицами у банков;
- использование счетов типа «С» для осуществления сделок резидентов с нерезидентами.

Помимо изложенного выше Указом Президента Российской Федерации санкционным компаниям предоставлено право осуществлять выплаты по привлеченному финансированию в иностранной валюте в рублях.

Ниже представлены тенденции основных макроэкономических показателей за шесть месяцев 2023 года:

Экономика России активно восстанавливается после падения в 2022 году. ВВП в январе-мае 2023 года вырос на 0,6% к соответствующему периоду прошлого года после снижения на 2,1% по итогам 2022 года. Восстановление экономики происходит благодаря обрабатывающей промышленности, строительству и потребительскому спросу.

Промышленное производство в январе-июне 2023 года выросло на 2,6% к соответствующему периоду 2022 года после снижения на 0,6% по итогам 2022 года. Поддержку оказали обрабатывающие производства – в январе-июне 2023 года они выросли на 6,2% к соответствующему периоду 2022 года. Сдержало рост промышленности падение добычи полезных ископаемых в январе-июне 2023 года на 1,2% к соответствующему периоду 2022 года. Негативное влияние оказало эмбарго ЕС на импорт нефти и нефтепродуктов из России.

Потребительская активность восстанавливается. Платные услуги населению в январе-мае 2023 года выросли на 3,5% к соответствующему периоду прошлого года, а оборот общественного питания расширился на 15,2% к соответствующему периоду прошлого года. При этом оборот розничной торговли снизился в январе-мае 2023 года на 0,7% к соответствующему периоду прошлого года после снижения на 6,5% по итогам 2022 года. Сдерживает восстановление розничной торговли сузившийся ассортимент и рост цен импортных товаров. Поддержку спросу оказывает увеличение реальных располагаемых денежных доходов на 0,1% в январе-марте 2023 года к соответствующему периоду прошлого года после снижения на 1,0% по итогам 2022 года.

Ситуация на рынке труда оставалась стабильной. Безработица снизилась - уровень безработицы в мае 2023 года составил 3,2% после 3,7% в декабре 2022 года. Реальная

начисленная заработная плата по итогам января-апреля 2023 года выросла на 4,2% к соответствующему периоду прошлого года после роста на 0,3% по итогам 2022 года.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,3% в июне 2023 года по сравнению с 11,9% в декабре 2022 года. Замедление годовой инфляции во многом связано с эффектом базы – скачок цен в марте-апреле 2022 года вышел из базы расчета.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам января-июня 2023 года составила 52,2 доллара США за баррель против 76,1 долларов США за баррель в среднем за 2022 год. Сдерживающее влияние на нефть марки Urals в 2022–2023 годах оказывает расширившийся спред цены марки Urals к сорту Brent.

Волатильность курса рубля остается высокой. В январе-июне 2023 года средний курс рубля ослаб до 76,7 рублей за доллар США против 62,3 рублей за доллар США в четвертом квартале 2022 года.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации по итогам января-июня 2023 года сократился до 20,2 миллиарда долларов США против 147,6 миллиарда долларов США в январе-июне 2022 года. Уменьшение профицита объясняется, прежде всего, снижением экспорта товаров и услуг до 225,0 миллиардов долларов США (331,3 миллиарда долларов США в январе-июне 2022 года) на фоне снижения цен на российское сырье и физических объемов поставок. Импорт товаров и услуг в январе-июне 2023 года вырос до 186,8 миллиардов долларов США с 158,8 миллиардов долларов США в январе-июне 2022 года.

Сальдо финансового счета в январе-июне 2023 года составило 19,9 миллиарда долларов США в сравнении с 146,4 миллиарда долларов США в январе-июне 2022 года.

Кредитный портфель банков продолжал расти в январе-июне 2023 года. Корпоративный кредитный портфель (с учетом поправки на валютную переоценку) вырос в январе-июне 2023 года на 6,7% к декабрю 2022 года. Поддержку корпоративному кредитованию со второго полугодия 2022 года оказывает снижение ключевой ставки и финансирование ряда крупных инвестиционных проектов.

Розничный кредитный портфель расширился в январе-июне 2023 года на 9,3% (с учетом поправки на валютную переоценку) в сравнении с декабрем 2022 года. Поддержку розничному кредитованию, в первую очередь, оказывают ипотечные жилищные кредиты. Ипотечный портфель банков расширился в январе-июне 2023 года на 11,3% на фоне продолжения реализации льготных программ.

Средства населения по итогам января-июня 2023 года выросли на 5,0% (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки). Росту средств населения в банках способствует сохраняющаяся высокая норма сбережений в условиях повышенной неопределенности, сдержанной потребительской активности и высокого уровня процентных ставок. Средства компаний за январь-июнь 2023 года увеличились на 0,8% (с учетом валютной переоценки) по сравнению с декабрем 2022 года.

Российский фондовый рынок вырос в январе-июня 2023 года. Индекс МосБиржи по итогам января-июня 2023 года вырос на 29,9% по сравнению с концом 2022 года, а индекс РТС за тот же период вырос на 1,3%.

Информация о деятельности Группы в прочих юрисдикциях не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 4, 6, 11 и 17 Приложения к Постановлению) и Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 7, 13, 21 и 22 Приложения к Постановлению) в связи с действием в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.:

Для консолидированной финансовой отчетности Группы объем и доля поставок сырья и товаров (работ, услуг) поставщиками не являются существенными. В связи с чем, следуя принципу рациональности, изложенному в Положении № 714-П, информация об основных поставщиках в отношении консолидированной финансовой отчетности не раскрывается.

В соответствии с Положением № 714-П информация об основных поставщиках раскрывается в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк. Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика для бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк определен в размере 10% от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг). За 6 месяцев 2023 года указанные поставщики отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента.

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов. Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 30 июня 2023 года, составляет 12% (184 млрд рублей), доля внешнегрупповых дебиторов на 30 июня 2023 года составляет 88% (1 394 млрд рублей).

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного внешнего дебитора в общем объеме внешнегрупповой дебиторской задолженности определен ПАО Сбербанк в размере 10%.

За 6 месяцев 2023 года указанные дебиторы для Группы отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов. Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.:

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 30 июня 2023 года, составляет 12% (132 млрд рублей), доля внешнегрупповых кредиторов на 30 июня 2023 года составляет 88% (972 млрд рублей).

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного внешнего кредитора в общем объеме внешнегрупповой кредиторской задолженности, определен ПАО Сбербанк в размере 10%.

За 6 месяцев 2023 года указанные кредиторы для Группы отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного им обеспечения.

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение. Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента:

Наименование показателя	на 30.06.2023
Общий размер предоставленного обеспечения лицами, входящими в Группу эмитента, иным лицам, входящим в Группу эмитента (млрд рублей):	18,8*
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме залога, млрд рублей	н.д.*

Наименование показателя	на 30.06.2023
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме поручительства, млрд рублей **	1,1
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме независимой гарантии, млрд рублей	17,7

* - данные не собираются для сокращенной консолидированной отчетности на квартальные отчетные даты; общий размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, представлен с учетом того, что размер обеспечения в форме залога не собирается для сокращенной консолидированной отчетности на квартальные отчетные даты

** - представляет собой данные по открытым аккредитивам по экспортным, импортным операциям и внутренним расчетам

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента:

Наименование показателя	на 30.06.2023
Общий размер предоставленного Группой обеспечения, млрд рублей	2 298,8*
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме залога, млрд рублей	н.д.*
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме поручительства, млрд рублей **	650,5
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме независимой гарантии, млрд рублей	1 648,3

* - данные не собираются для сокращенной консолидированной отчетности на квартальные отчетные даты; общий размер предоставленного Группой обеспечения лицам, не входящим в Группу, представлен с учетом того, что размер обеспечения в форме залога, предоставленного Эмитентом лицам, не входящим в группу эмитента, не собирается для сокращенной консолидированной отчетности на квартальные отчетные даты

** - представляет собой данные по открытым аккредитивам по экспортным, импортным операциям и внутренним расчетам

Определенный эмитентом уровень существенности размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу эмитента лицам, не входящим в Группу эмитента, составляет 10% и более от общего размера обеспечения.

Сделки, удовлетворяющие условию существенности в размере 10% и более от общего размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу эмитента, лицам, не входящим в Группу эмитента, отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.

Сведения о любых обязательствах, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие:

Определенный ПАО Сбербанк уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от общего размера предоставленного обеспечения.

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.

Информация о стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента) не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

В ноябре 2020 года Наблюдательным советом ПАО Сбербанк была утверждена новая Стратегия развития 2023.

Стратегия 2023 является логическим продолжением Стратегии 2020. В новой стратегии особое внимание уделено построению лучшего бесшовного клиентского опыта и формированию уникального предложения для клиента. Бизнес-направления рассматриваются не как отдельные активы, а как интегрированная бизнес-модель — Экосистема.

В течение 2022 года внешние факторы оказали существенное влияние на ход выполнения Стратегии 2023. Учитывая изменение контекста, Группа Сбербанк сохраняет неизменной долгосрочную амбицию Стратегии 2023 – «стать надежным спутником для своих клиентов по жизни, обеспечить лучший клиентский опыт, удовлетворять большое количество конечных потребностей клиентов и, как результат, сделать своих клиентов более счастливыми и успешными».

Актуальными остаются и основные цели Стратегии 2023, которые были сформулированы как развитие интегрированной экосистемы и построение технологической компании, при сохранении лидирующих позиций на финансовом рынке благодаря лучшей и эффективной команде.

Несмотря на то, что ключевые задачи Стратегии 2023 сохраняют актуальность, отдельные метрики могут быть уточнены с учетом макроэкономического контекста, технологических ограничений и т.д. С учетом текущих отклонений, сохранения долгосрочных амбиций и неопределенности внешней среды, приоритеты на 2023 год включают выполнение уточненных задач и актуальных целей стратегии, абсолютный фокус на клиенте и эффективности, а также особое внимание уделяется непрерывности бизнеса.

Сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: не применимо.

Модернизация и реконструкции основных средств, возможное изменения основной деятельности: не планируется.

Ссылка на стратегию развития эмитента (группы эмитента):

В настоящее время доступ к стратегии развития, размещенной на сайте Банка в сети Интернет, ограничен в связи с введением в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера и невозможности раскрытия информации, предусмотренной Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 4, 6, 10, 11, 17 и 18 Приложения к Постановлению).

После снятия ограничений доступ к Стратегии будет возобновлен.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.

Система интегрированного риск-менеджмента Группы включает процедуры идентификации рисков и оценки их существенности. Они проводятся на ежегодной основе и завершаются до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. При этом в случае значительных изменений во внешней среде и/или внутри Группы, которые могут повлиять на уровень рисков Группы, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

В отношении каждого риска Группа/участник Группы определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегации требований к капиталу определяется

совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем рискам³.

Для ограничения подверженности рискам в Группе утвержден аппетит к риску, представляющий систему показателей, характеризующих совокупный максимальный уровень риска Группы, приемлемый в процессе достижения установленных стратегических целей. Оценка совокупного уровня риска Группы проводится не реже одного раза в квартал.

В соответствии с принятой в банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы, и Политикой по управлению достаточностью капитала Группы целью управления достаточностью капитала Группы является обеспечение способности банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала как в условиях осуществления текущей операционной деятельности, так и в условиях стресса.

Для управления достаточностью капитала на уровне банка и Группы используются следующие инструменты: бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций, система лимитов для показателей достаточности капитала и план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы: прогнозирование показателей достаточности капитала, система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала, стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала проводится не реже одного раза в месяц на горизонте не менее одного года и учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала (например, увеличение активов, привлечение источников капитала, выплата дивидендов, инвестиции в дочерние организации, изменение регулятивных требований). Прогноз показателей достаточности капитала, его объема и целевой структуры капитала позволяет превентивно выявлять нарушения нормативов и своевременно принимать управленческие решения.

1.9.1. Риски кредитных организаций

ПАО Сбербанк (Банк) является головной кредитной организацией банковской Группы и осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Кроме того, у Банка имеются иные лицензии (на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности). Риск прекращения действия (приостановления, аннулирования) имеющихся лицензий оценивается как минимальный, поскольку Банк четко соответствует и соблюдает все требования лицензий.

Банк несет ответственность по долгам третьих лиц (выданным обеспечениям), в т.ч. дочерних обществ. Однако сумма каждого из выданных обеспечений составляет незначительный процент балансовой стоимости активов Банка, что позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Банк.

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Так как Банк является кредитной организацией, то наиболее характерными, в т.ч. для Группы, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск. Информацию о прочих рисках, которые присутствуют в деятельности Группы и которыми Группа управляет, см. в пунктах 1.9.2-1.9.12.

1.9.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости актива или увеличением обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента / эмитента / третьего лица по следующим инструментам (в т.ч. полученным в качестве обеспечения):

³ За исключением риска ликвидности

- по финансовому инструменту по сделке с контрагентом;
- по ценной бумаге эмитента;
- по производному финансовому инструменту, привязанному к кредитному событию по третьему лицу.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Группы установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Группы, Банка и иных участников Группы в соответствии с макроэкономическими параметрами и со Стратегией развития Группы, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Осуществляемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы, Банка и иных участников Группы в целях управления уровнем кредитных рисков;
- повышение конкурентоспособности Группы в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки принимаемых рисков и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками, в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков, разработке методологии по их оценке/управлению/контролю, а также аудите (принцип «3-х линий защиты»);
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов – обеспечение наибольшей эффективности и оперативности реагирования на изменения уровня отдельных видов кредитного риска и их агрегированного уровня в участниках Группы;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;
- развитие риск-культуры;
- применение системы мотивации с учетом кредитных рисков, соответствующей требованиям Банка России;
- применение информационных технологий.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;

- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам или связанным заемщикам внутри группы;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса.

Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Лимиты розничных кредитных рисков устанавливаются на кредитный риск физических лиц и группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и лимиты полномочий отдельных должностных лиц);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микробизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, в том числе с применением скоринга и экспресс-оценки.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Группа использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Группы требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Основные принципы и элементы организации работы с различными видами обеспечения в процессе кредитования определены Политикой Группы по работе с обеспечением. Данная Политика нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо, в случае невозможности / нецелесообразности определения рыночной стоимости, на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика или номинальной стоимости с применением дисконта. Использование обеспечения в виде гарантий и поручительств требует проведения анализа и оценки юридического и физического лица, предоставляющего такое обеспечение, с целью категорирования и определения вероятности выполнения им обязательств в случае наступления соответствующего кредитного события.

Мониторинг обеспечения включает в себя для залогового обеспечения контроль качественных, количественных и стоимостных параметров, для гарантий и поручительств – контроль за юридическим или физическим лицом, предоставившим такое обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед Группой. Мониторинг осуществляется на протяжении всего срока действия кредитного продукта.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому коллегиальному органу территориального подразделения и дочернего общества присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного коллегиального органа по принятию самостоятельных решений по одобрению кредитных продуктов и сделок на финансовых рынках в зависимости от лимитной позиции на заемщика / группу связанных заемщиков, рейтинга контрагента и нестандартных параметров по сделке. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту с использованием алгоритмов машинного обучения (ML-алгоритмы).

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной

задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов подлежат детализации и раскрытию в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования долговых финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания, Группа относит долговые финансовые инструменты, классифицируемые по амортизированной стоимости и по ССПСД (справедливая стоимость через прочий совокупный доход), к одной из следующих стадий:

- стадия 1 – «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или обесценения, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- стадия 2 – «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания, но не являющиеся обесцененными; оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- стадия 3 – «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение показателей финансово-экономической деятельности, свидетельствующие о возможных финансовых трудностях;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;

2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе наличия или отсутствия на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения (с учетом периода восстановления), а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы, которые по своей природе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне портфеля. Оценка на уровне портфеля используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках розничного бизнеса. Оценка на уровне сделки применяется ко всем остальным портфелям. Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для индивидуально существенных финансовых инструментов, по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка на индивидуальной основе производится по финансовым инструментам, в случае если задолженность превышает порог материальности и финансовые активы отнесены ко второй или третьей стадии резервирования. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки стоимости, которую ожидается получить к возмещению.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс доллара к евро, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают как минимум два возможных сценария, которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется с учетом «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами,

применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Страновой риск

Страновой риск стоит отдельно в группе кредитных рисков. Страновой риск – это риск убытков, связанных с невозможностью, либо нежеланием контрагентов Группы выполнять свои обязательства в связи с экономическими, политическими, социальными изменениями, произошедшими в иностранном государстве, или если валюта иностранного государства недоступна контрагенту Группы в силу особенностей местного и/или национального законодательства (независимо от финансового положения контрагента). Контрагентами, подверженными страновому риску, являются:

- резиденты иностранного государства (включая суверенных заемщиков);
- контрагенты, у которых есть активы на территории иностранного государства;
- контрагенты, которые несут наибольший риск в иностранной юрисдикции (т.е. если формирование источников погашения задолженности для контрагента Группы связано с резидентами иностранного государства).

Система лимитов страновых рисков является основным инструментом управления страновыми рисками. Система лимитов странового риска ограничивает объем и/или другие параметры операций, подверженных страновому риску, с учетом уровня спецификации в целях соблюдения ограничений, установленных внутри Группы.

1.9.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов, включая товарные активы. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня риска установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском Группа выделяет операции торговой и банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими.

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск по торговым операциям на финансовых рынках: рыночный риск торговой книги.

- Рыночный риск по неторговым операциям: процентный риск банковской книги, валютный риск банковской книги, риск рыночного кредитного спреда банковской книги.

Рыночный риск торговой книги

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками торговой книги в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии со стратегией развития Группы, с принятым верхнеуровневым риск-аппетитом, а также с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночным риском.

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска торговой книги используется стоимость под риском (VaR). Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Рыночный риск по неторговым операциям

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами стран присутствия других участников Группы;
- ограничение процентного и валютного рисков банковской книги путем установления аппетита к риску и других лимитов;
- поддержание уровня процентного и валютного рисков банковской книги в рамках установленного аппетита к риску и других лимитов.

Процентный риск банковской книги. Группа принимает на себя процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Для оценки процентного риска используется изменение годового чистого процентного дохода при изменении рыночных процентных ставок. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по операциям в рублях и иностранных валютах.

При расчете влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход используются разработанные Группой модели досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и оттока средств клиентов с текущих счетов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ежегодно устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на Комитете Банка по управлению активами и пассивами (КУАП).

Валютный риск банковской книги. Группа подвержена валютному риску банковской книги вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП) в результате изменения валютных курсов или цен на драгоценные металлы. Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции изменения условий по кредитам в части изменения валюты задолженности;
- исполнение требований/обязательств Банка в иностранной валюте недружественных государств в рублях по курсу Банка России на дату проведения платежа, используя валютную оговорку;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги. Риск рыночного кредитного спреда банковской книги (РКСБК) – риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен долговых ценных бумаг банковской книги в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов, за исключением вложений, являющихся эквивалентом кредитования (в целях данного определения под вложениями, являющимися эквивалентом кредитования, понимаются долговые ценные бумаги, приобретаемые в целях удержания для получения контрактных денежных потоков, предусматривающих исключительно уплату суммы основного долга и процентов за время пользования средствами)⁴.

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу/Банк/участников Группы.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости долговых ценных бумаг в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло. При этом:

⁴ Отнесенные к бизнес-модели «Держать», где тест на характеристики контрактных денежных потоков (SPPI) пройден

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагаются неизменными;
- справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой величину капитала Банка/Группы/участника Группы, необходимого для покрытия непредвиденных потерь (снижения капитала), возникающих в случае реализации РКСБК, на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

1.9.1.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо – в несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований Банка России и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. При этом на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимого для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

В рамках управления риском ликвидности выделяются следующие составляющие риска ликвидности:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком/ участником Группы своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4, Н26, Н28 и других⁵), а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка/ участника Группы от одного/ нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте / на определенном сроке или, при необходимости, от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;

⁵ В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения Банком/участником Группы

- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности по Банку и Группе в целом осуществляет Комитет Банка по управлению активами и пассивами. Казначейство Банка организует формирование системы управления, осуществляет организацию и координацию процесса управления риском ликвидности в Банке и Группе, обеспечивает соблюдение установленного аппетита к риску и других лимитов и ограничений в части риска ликвидности, реализует меры по управлению физической, структурной и нормативной ликвидностью. Блок «Риски» разрабатывает архитектуру (систему) лимитов и предложения по значениям лимитов и ограничений на метрики риска ликвидности для утверждения Комитетом Банка по управлению активами и пассивами и Наблюдательным советом Банка; осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений на метрики риска ликвидности, валидацию моделей, используемых для оценки метрик ликвидности, и эскалацию нарушений лимитов и ограничений. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления риском ликвидности Группы ПАО Сбербанк», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет риском ликвидности на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы управления участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью на локальном уровне, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы с учетом диверсификации требований к разным категориям участников Группы.

Управление риском ликвидности Группы включает:

- расчет фактических значений риск-метрик с целью оценки и контроля риска ликвидности;
- прогнозирование баланса на основе прогнозирования потоков платежей (оттоков и притоков по основным статьям баланса и внебалансовым требованиям / обязательствам с учетом ожидаемого поведения клиентов и прогноза бизнес-подразделений о развитии бизнеса) с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия возможного дефицита ликвидности на краткосрочном и среднесрочном горизонте, с учетом соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России и локальными регуляторами;
- прогнозирование баланса и структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса для расчета необходимого объема фондирования и необходимого буфера ликвидности с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования (используется при бизнес-планировании и разработке плана фондирования);
- установление лимитов и ограничений на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит к риску Группы;
- сценарный анализ с целью определения потенциальной потребности в ликвидности при воздействии различных факторов риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности с целью определения величины буфера ликвидности, необходимой для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации каждого из сценариев: кризиса на рынке, кризиса имени или обоих кризисов одновременно;

- управление ликвидностью в кризисных ситуациях, направленное на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности Банка / участника Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности (порядок действий зафиксирован в утвержденном Плате управления ликвидностью в кризисных ситуациях (LCP)).

1.9.1.4. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь Группы в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск включает следующие типы событий:

- преднамеренные действия третьих лиц (внешнее мошенничество);
- преднамеренные действия персонала (внутреннее мошенничество);
- нарушения кадровой политики и безопасности труда;
- нарушения прав клиентов и контрагентов;
- ущерб материальным активам;
- нарушение и сбой систем и оборудования;
- нарушение организации, исполнения и управления процессами.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных потерь (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные процедуры:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещение потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг операционного риска.

Для реализации указанных процедур в Группе внедрены такие инструменты, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации событий операционного риска, оценка рисков новых процессов и продуктов, процедуры самооценки подразделений, показатели мониторинга и система мер реагирования.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы. В их функции входит взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы.

В 2023 году Группа продолжила реализацию мероприятий по снижению рисков и совершенствованию системы управления операционным риском:

- с учетом новых требований Банка России в части обеспечения управления новым видом операционного риска – риска нарушения непрерывности деятельности – разработана и утверждена новая редакция Политики по управлению операционным риском;

- внедрены ML-модели оптимизирующие процессы выявления и регистрации операционных рисков;
- реализованы новые алгоритмы автоматической регистрации инцидентов по цифровым трекерам (доля авторегистрации более 90%);
- переведены в автоматизированный расчет новые метрики операционного риска (уровень автоматизации ключевых метрик более 60%);
- утверждены значения аппетита к операционному риску и лимиты потерь от операционного риска для всех членов Группы;
- утверждены лимиты по поведенческим рискам;
- сформирован единый сквозной индикатор зрелости системы управления операционным риском для всех участников Группы.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Так как страновой риск входит в группу кредитных рисков, информация по нему изложена в п. 1.9.1.1.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в регионах с различным уровнем социального и экономического развития. Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк не может повлиять на снижение данного риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или ведет свою деятельность, Банк оценивает, как незначительные, так как Банк осуществляет свою деятельность в регионе Российской Федерации (i) с развитой транспортной инфраструктурой и (ii) климатические условия которого достаточно умеренны, вследствие чего регион не подвержен рискам возникновения стихийных бедствий. Однако стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Банка, что впоследствии негативно скажется на возможности Банк своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

1.9.3. Риск поведения

Риск поведения – риск использования Банком, участниками Группы, их сотрудниками на всех этапах жизненного цикла продукта и клиентского пути взаимодействия с ним недобросовестных практик ведения бизнеса, включая подмену продукта (мисселинг), непрозрачное ценообразование (миспрайсинг), недобросовестное информирование (мисинформинг), связанную продажу, продажу неподходящих продуктов, продажу без ведома Клиента, которые нарушают принципы деловой этики и могут оказывать негативное влияние в целом на Клиентов и Банк, так и только на Клиентов, в том числе их финансовые интересы и ожидания.

Основной целью управления риском поведения является снижение вероятности реализации риска поведения и уменьшение возможных последствий его реализации в рамках взаимодействия с Клиентами при предложении финансовых и нефинансовых продуктов/услуг.

Основными задачами системы управления риском поведения являются:

- идентификация и анализ источников риска поведения;
- максимально объективная и всесторонняя оценка риска поведения и его возможных последствий;
- создание и поддержание (совершенствование) процессов, инструментов управления риском поведения, включая адаптацию существующих продуктов / услуг в целях снижения риска поведения;
- своевременное предоставление полной и достоверной информации Руководству Банка, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском поведения;
- развитие риск-культуры в области управления риском поведения;
- обучение работников Банка/участников Группы/Компаний Экосистемы знаниям и навыкам в сфере управления риском поведения;

- проведение исследований, изучение клиентского опыта и потребностей Клиентов для выстраивания процессов, исключающих возникновение недобросовестных практик ведения бизнеса;
- повышение осведомленности, обучение и развитие навыков работников Банка и участников Группы/Компаний Экосистемы, направленных на соблюдение прав потребителей финансовых и нефинансовых услуг и исключения возникновения событий риска поведения при взаимодействии с Клиентами.

Сотрудники Банка или участника Группы/Компаний Экосистемы, деятельность которых затрагивает клиентов (в том числе при создании продуктов или услуг / продаже / постпродажном обслуживании, а также формировании рекламных и маркетинговых активностей) или рынки осуществления деятельности Группы, придерживаются следующих принципов деловой этики:

- достоверности и полноты раскрытия информации по продуктам/услугам, в том числе рисков, которые могут возникнуть у Клиента при их использовании;
- прозрачности и простоты конфигурации продуктов/услуг и потенциальных расходов Клиента;
- недопущения недобросовестных практик ведения бизнеса, включая подмену продукта (мисселинг), непрозрачное ценообразование (миспрайсинг), недобросовестное информирование (мисинформинг), связанную продажу, продажу неподходящих продуктов, продажу без ведома Клиента.

1.9.4. Риск технологий

Риск технологий – это риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате недоступности ИТ-систем, нарушения качества и целостности данных, нарушений в работе подрядчиков и партнеров, и ошибок при разработке и обновлении ИТ-систем.

Целью управления риском технологий является обеспечение устойчивого развития Банка и Группы, через снижение вероятности реализации риска технологий и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

С целью эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Группы и участников Группы формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между структурными подразделениями Группы и участников Группы в соответствии с принципом «3-х линий защиты».

Первая линия защиты является владельцем риска технологий, присущего АС и автоматизированным бизнес-сервисам Группы. Участвует в процессе оценки выявленных рисков. Обеспечивает соблюдение ограничений по рискам, установленных 2-ой линией защиты. Непосредственно осуществляет первичную идентификацию, оценку риска технологий и первичный контроль соответствия принятого уровня риска установленным лимитам. Управляет уровнем риска, в том числе осуществляет разработку, контроль и реализацию мер, необходимых для соблюдения установленных лимитов риска технологий.

Вторая линия, независима от первой линии защиты, оказывает поддержку в целеполагании и управлении риском технологий структурными подразделениями первой линии защиты. Осуществляет независимый контроль соблюдения установленных ограничений к допустимому уровню риска технологий. Устанавливает лимиты рисков для 1-ой линии защиты. Определяет политику управления, а также методики и модели оценки риска технологий. Согласует меры по снижению уровня риска технологий в случае нарушения 1-ой линией защиты установленных лимитов. Формирует отчетность по рискам и доводит ее до руководства и коллегиальных органов. Способствует развитию риск-культуры в Группе.

Третья линия осуществляет независимую оценку соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям.

Для управления риском технологий в Банке сформирована отдельная повестка Комитета по рискам Группы.

Потери от реализации события риска технологий учитываются в оценке операционного риска.

1.9.5. Модельный риск

Модельный риск – риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

Функция управления модельным риском централизована на уровне Группы и осуществляется Управлением валидации Блока Риски.

Целью управления модельным риском является ограничение негативного влияния модельного риска на деятельность Группы. На практике это означает разработку и сопровождение комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации модельного риска и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

Задачами управления модельным риском являются:

- идентификация и классификация моделей, определение их степени значимости;
- формализация жизненного цикла моделей, распределение ролей и функций участников процесса управления модельным риском;
- документирование ключевых этапов жизненного цикла моделей;
- проведение регулярной валидации и мониторинга моделей;
- оценка уровня модельного риска;
- снижение потерь Банка / участника Группы вследствие реализации модельного риска;
- определение методологии оценки потребностей в экономическом капитале на покрытие модельного риска;
- обеспечение надежности, допустимой точности, адекватности информации, являющейся выходным результатом моделей;
- своевременное предоставление полной и достоверной информации Руководству Банка, необходимой для принятий качественных управленческих решений в сфере управления модельным риском;
- обеспечение устойчивости Банка при расширении модельного ландшафта Группы вследствие адекватной оценки и управления модельным риском.

Основные источники возникновения модельного риска:

- ошибки и особенности входных данных, используемых при разработке и применении модели;
- неопределенность оценок и методологические ошибки при разработке модели;
- некорректное использование модели в процессах.

Реализация модельного риска может приводить к следующим последствиям:

- экономические потери (как в виде прямого понесенного убытка, так и в виде недополученных доходов);
- регуляторные и судебные санкции;
- потеря репутации.

1.9.6. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка и участников Группы убытков в результате:

- нарушения Банком и участниками Группы и (или) их контрагентами условий заключенных договоров;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- допускаемых Банком/участником Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка и участников Группы);
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском определяется «Политикой управления правовым риском Группы ПАО Сбербанк».

Правовой риск является одним из видов операционного риска, процедуры управления по которому осуществляются специализированным подразделением при участии подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском.

Правовой риск может возникать во всех без исключения областях деятельности Группы, деятельности органов управления, исполнительных, контрольно-ревизионных органов, совещательных и иных коллегиальных рабочих органов Банка / участника Группы.

Целями управления правовым риском Банка/участника Группы является:

- устойчивое развитие Банка/участника Группы;
- недопущение Банком/участником Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участника Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике;
- уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов, а также при заключении мировых/ досудебных соглашений и иных обязывающих договоров.

Процесс управления правовым риском в Банке/участнике Группы включает следующие основные этапы:

- выявление (идентификация) правового риска (выявление отклонений от законодательных и иных нормативных требований, правоприменительной практики, возникающих в деятельности или во внутренних документах; анализ причин и предпосылок, вследствие которых причинен или может быть причинен ущерб или возникнуть иное негативное последствие);
- оценка правового риска (анализ информации, полученной в результате идентификации правового риска, проведение оценки качественными методами, определение вероятности реализации правового риска, приводящих к потерям, а также размер понесенного и потенциального ущерба);
- принятие решения о мерах воздействия на риск (принятие управленческого решения в отношении выявленного правового риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня правового риска и устранению проблемных зон в процессах);
- мониторинг и контроль уровня правового риска и потерь (выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка/участника Группы правовому риску, а также изменению уровня правового риска, наблюдение за динамикой показателей, характеризующих уровень правового риска с целью определения тенденций в изменении его уровня).

Комитет Банка по рискам Группы (КРГ) является коллегиальным рабочим органом по управлению правовым риском. КРГ принимает решения по значимым вопросам, связанным с управлением правовым риском, одобряет/утверждает внутренние нормативные документы в области управления правовым риском.

Потери от реализации события правового риска учитываются в оценке операционного риска.

1.9.7. Риск кибербезопасности (Риск информационной безопасности)

Риск кибербезопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности организации.

Целью управления риском кибербезопасности является определение и обеспечение уровня риска кибербезопасности, необходимого для устойчивого развития Банка и участников Группы.

Управление риском кибербезопасности осуществляется на постоянной основе с целью своевременной идентификации потенциальных негативных событий вследствие реализации сценариев риска кибербезопасности в процессах и текущей деятельности, при разработке и внедрении новых продуктов, в инфраструктуре, а также рисков мошенничества. Процесс включает в себя идентификацию, оценку, обработку, мониторинг и контроль риска

кибербезопасности, а также своевременное предоставление полной и достоверной информации Руководству Банка, необходимой для принятия управленческих решений.

Потери от реализации событий риска кибербезопасности учитываются для оценки совокупного объема операционного риска.

1.9.8. Репутационный риск (Риск потери деловой репутации)

Риск возникновения у Банка и/или Группы убытков вследствие влияния ряда внешних и внутренних факторов, таких как: несоблюдение организацией законодательства, внутренних требований, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств и пр., которые приводят в результате к негативному восприятию Банка и участника Группы со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка и Группы поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

С целью раннего выявления и предупреждения репутационных рисков в Банке создана система мониторинга информационного пространства в режиме 24/7/365 с оперативным уведомлением сотрудников и руководства о выявленных рисках. Введены критерии значимости репутационных рисков, сигнальные значения и реестр регистрации существенных рисков.

Разработана методика оценки и прогнозирования репутационного риска в денежном выражении. Ввод новых продуктов и процессов, а также модификация действующих, проходят обязательную экспертизу с оценкой репутационного риска.

Введены в действие процессы по управлению репутационным риском и информационным кризисом. На уровне головного офиса и региональных пресс-служб проводятся периодические учения по применению данных процессов в текущей деятельности. Ключевые проекты, продукты и инициативы Банка проходят верификацию на потенциальные репутационные риски.

В Банке и участниках Группы проводятся регулярные мероприятия по формированию риск-культуры для выявления и предупреждения репутационных рисков каждым сотрудником. Введена в действие «горячая линия» информирования о выявленных репутационных рисках, разработан обучающий видеокурс для новых сотрудников, проводятся обучения сотрудников и руководителей подразделений Банка и участников Группы.

1.9.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск частичной или полной потери конкурентоспособности бизнес-модели и / или невыполнения стратегии развития Группы вследствие неспособности органов управления Группы учитывать внешние угрозы.

Управление стратегическим риском в Банке основывается на следующих принципах:

- **Связь со стратегическим планированием:** результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска интегрированы в стратегию и бизнес-план и используются в процессе определения стратегических и бизнес-целей, являются одним из источников принятия решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, согласно аппетиту к риску; результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска рассматриваются в период стратегического планирования – при разработке и актуализации стратегии развития для оценки ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- **Мониторинг эффективности управления рисками:** с помощью мониторинга эффективности управления стратегическим риском Банк может оценить, насколько качественно осуществляется управление данными рисками в Банке, как компоненты системы управления функционируют со временем и в свете существенных изменений.
- **Принцип 3-х линий защиты:** функции управления стратегическим риском выполняются тремя разными подразделениями / группами подразделений, организационно независимыми друг от друга.

1.9.10. Риск участия и вынужденной поддержки

Риск участия и вынужденной поддержки (далее – Риск участия) – риск возникновения убытков / потерь Банка или участника Группы вследствие неблагоприятного изменения финансового положения / рыночной стоимости вложений в долевые ценные бумаги, дающих возможность контроля или значительного влияния на эмитента / уставный капитал организации⁶ или обусловленных оказанием Банком или участником Группы⁷ вынужденной финансовой поддержки организациям, которые не учитываются при расчете норматива достаточности капитала Группы.

Целями управления Риском участия являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу / Банк / участников Группы принимаемого Риска участия;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами для Группы / Банка / участников Группы в части управления и контроля Риска участия;
- ограничение Риска участия;
- поддержание уровня Риска участия в рамках установленных лимитов.

Система управления Риском участия покрывает все вложения Группы и ограничивает риск через:

- установленные лимиты на вложения;
- контроль нормативов Банка России.

1.9.11. ESG-риски (риски окружающей среды, социальные риски, риски корпоративного управления)

ESG-риски – риски возникновения убытков, снижения прибыли, достаточности капитала из-за негативного воздействия ESG-факторов как на клиентов, так и на организацию (в том числе посредством реализации кредитного, рыночного, операционного, репутационного и прочих рисков). К ESG-рискам относятся:

- Риски окружающей среды, возникающие вследствие прямого или косвенного влияния человека на окружающую среду;
- Социальные риски, связанные с нарушением прав человека, угрозами благополучию и здоровью сотрудников и общества;
- Риски корпоративного управления, связанные с реализацией деловых практик, которые противоречат принципам ответственного ведения бизнеса.

В соответствии с лучшими практиками и руководящими документами, Сбер выделяет ESG-риски и ESG-факторы:

- ESG-риски – риски возникновения убытков, снижения прибыли, достаточности капитала, или любого негативного финансового воздействия на организацию от текущего или предполагаемого будущего воздействия ESG-факторов на организацию.
- ESG-факторы – это факторы окружающей среды, социальной сферы или характеристики корпоративного управления, которые могут иметь положительное или отрицательное влияние на финансовые результаты, финансовую устойчивость или платежеспособность государства, организации или частного лица. ESG-факторы оказывают влияние на организацию через реализацию классических рисков, таких как кредитный, операционный, риск поведения, стратегический, риск изменения законодательства, репутационный, модельный и другие.

ESG-рискам и ESG-факторам присущи следующие особенности: временная неопределенность в отношении воздействия, отрицательные экономические внешние эффекты (экстерналии), влияние через отдельные элементы цепочки создания добавочной стоимости бизнеса.

⁶ Указанные вложения осуществляются на основании решения исполнительного органа Банка или участника Группы.

⁷ Учитываемым при расчете норматива достаточности капитала Группы.

Основные виды ESG-факторов для Сбера

Вид рисков	Экологический аспект	Социальный аспект
Кредитный риск	Физические климатические риски, экологические риски, переходные риски в кредитном портфеле	Риски в области управления персоналом, взаимодействия с местными сообществами, охраны труда и безопасности, соблюдения прав человека в цепочке поставок и в компаниях, формирующих кредитный портфель
Операционный риск	Прямые воздействия собственной операционной деятельности, включая обращение с отходами, потребление тепловой и электроэнергии, выбросы парниковых газов, использование материалов	Риск нарушения безопасности данных, риск поведения, риск отсутствия доступа к финансовым услугам клиентов из определенных социальных групп, риски мошенничества и коррупции
Бизнес-риски	Упущенные возможности в нише зеленого финансирования, потери конкурентоспособности и снижение инвестиционной привлекательности	Упущенные возможности участия в инфраструктурных проектах, поддержке образования и здравоохранения

В Банке разработана и функционирует система управления ESG-рисками, которая является частью интегрированной системы риск-менеджмента. Выстроенная система управления ESG-рисками в том числе включает в себя интеграцию принципов ответственного финансирования в кредитный процесс Банка. Принципы, на основе которых осуществляется управление ESG-рисками, опубликованы в документе «Политика ответственного финансирования» на сайте Банка.

ESG-риски в розничном кредитном процессе. В Банке разработана и утверждена Кредитная политика в отношении физических лиц с учетом ESG-факторов и ESG-рисков, отражающая следующие ключевые принципы: ответственное кредитование клиентов, обеспечение равного доступа клиентов к кредитным продуктам Банка, поддержка финансового благополучия клиентов, реализация государственных программ поддержки населения, соблюдение этических норм ведения бизнеса, распространение добросовестной деловой практики, сохранение окружающей среды.

ESG-риски в корпоративном кредитном процессе. В своем подходе к оценке ESG-рисков в корпоративном кредитном процессе Банк использует набор инструментов, которые постоянно развиваются и совершенствуются.

На портфельном уровне на ежегодной основе проводится оценка подверженности отраслей ESG-рискам, ее результаты закрепляются в Кредитной политике Банка.

На клиентском уровне:

- Для сделок с клиентами крупнейшего, крупного и среднего бизнеса предусмотрена проверка на наличие факторов неприемлемо высокого уровня ESG-рисков. Дополнительно уровень ESG-рисков учитывается при определении отраслевых кредитных стратегий, в т.ч. с помощью отраслевых инструментов, которые используются для уточнения подверженности контрагента наиболее существенным отраслевым ESG-рискам и определения способов их митигации.
- Крупнейшие проекты в наиболее подверженных экологическим рискам отраслях подлежат экологической экспертизе и независимой оценке экологических рисков.
- Для крупнейших сделок проводится ESG-скрининг контрагентов, который предполагает оценку наличия и достаточности практик управления в области ESG и значительности негативных событий в области охраны окружающей среды, охраны труда,

промышленной безопасности, в социальной сфере и сфере корпоративного управления, связанных с деятельностью контрагента.

Банком разработана модель ESG-скоринга корпоративных клиентов на принципах best-in-class. ESG-скоринг представляет собой рейтинг, который формируется на основе анализа тридцати пяти ESG-характеристик и обеспечивает сравнительную оценку клиентов в кластерах однородных отраслей по уровню зрелости ESG-повестки. Одной из целей Стратегии Банка до конца 2023 года в части ESG является распространение ESG-скоринга на весь корпоративный кредитный портфель.

Банк также разрабатывает и внедряет собственные модели прогнозирования физических климатических рисков в целях более точной оценки влияния от реализации данных рисков на кредитный портфель. Внедрены и функционируют модели оценки вероятности природных пожаров и деградации вечномёрзлых пород. В разработке находятся модели опасных погодных явлений, модель наводнений, а также модель оценки экономического эффекта от реализации конкретных риск-событий на экономических агентов на территории Российской Федерации.

Наиболее существенно для Банка влияние ESG-факторов на кредитный риск, так как источником риска для Банка является кредитный портфель. Риски, связанные с собственной хозяйственной деятельностью Банка, оцениваются как несущественные. Объемы и вероятность потерь по всем группам ESG-факторов оцениваются в рамках регулярных стресс-тестирований, а также контролируются ответственными подразделениями в рамках хозяйственной деятельности компаний Группы. Результаты оценок представляются на рассмотрение Комитета по рискам Группы и информируют управленческие решения.

1.9.12. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации является для Банка несущественным.

Более подробная информация об операциях секьюритизации Банка приводится в составе информации, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.

2.1.1. Наблюдательный совет.

2.1.2. Правление.

2.1.3 Единоличный исполнительный орган.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления ПАО Сбербанк (пункты 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 Отчета эмитента), не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 Приложения к Постановлению).

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка и компенсация расходов, связанных с их участием в работе Наблюдательного совета, осуществляются в порядке, установленном внутренним документом Банка – «Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета». Вознаграждение состоит из базовой части, которая выплачивается члену Наблюдательного совета при условии, что он в расчетном периоде принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета, а также дополнительного вознаграждения за работу в Комитетах (+20% базового вознаграждения), за председательство в Комитетах и исполнение обязанностей старшего независимого директора (+30% базового вознаграждения), а также за председательство в Наблюдательном совете (+50% базового вознаграждения). Также предусматривается возможность компенсации членам Наблюдательного совета целевых расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Президента, Председателя Правления и членов Правления Банка находится в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета. Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Президентом, Председателем Правления и членами Правления ПАО Сбербанк. Действующая Политика вознаграждения предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада каждого руководителя в достижение результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности деятельности через систему сбалансированных показателей.

Информация о выплаченном вознаграждении не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 10 Приложения к

Постановлению), абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 12 Приложения к Постановлению) и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (пункт 1.1).

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Применяемая Банком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, соответствует требованиям Банка России и учитывает лучшие мировые практики. Основными целями организации системы управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка и подконтрольных компаний в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком и подконтрольными компаниями риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления, Президентом Банка, Правлением, куратором блока «Риски» (Руководитель службы управления рисками Банка), специализированными комитетами Правления, подразделениями блока «Риски» и иными подразделениями Банка и организаций-участников Группы. Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и практике международных финансовых организаций.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные Уставом;

- 2) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 3) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 4) Служба внутреннего аудита Банка;
- 5) Служба внутреннего контроля Банка;
- 6) Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 8) иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

Первая линия – это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков.

Вторая линия – это ответственные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.

Третья линия – это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

Информация о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:

В Наблюдательном совете сформирован Комитет по аудиту.

После годового общего собрания акционеров ПАО Сбербанк, состоявшегося 21.04.2023, состав Комитета по аудиту был сформирован из 6 членов.

К компетенции Комитета по аудиту относятся следующие вопросы:

В области бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка, включая предварительное рассмотрение отчетности Банка, выносимой на утверждение Наблюдательного совета Банка;
- анализ существенных аспектов учетной политики, применяемой Банком для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности.

В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе:
 - оценка полноты контроля за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, эффективностью совершаемых операций, сделок, сохранностью активов;
 - оценка эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;

- контроль за надежностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку практики корпоративного управления и подготовку предложений по ее совершенствованию;
- предварительное рассмотрение и согласование изменений в Политику об организации внутреннего контроля, анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения Банком политики управления конфликтом интересов.

В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внешнего и внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и согласование изменений в Положение о Службе внутреннего аудита, рассмотрение ежегодных планов работы и бюджета Службы внутреннего аудита, а также анализ результатов проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения, оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- в рамках выбора аудиторской организации: оценка независимости аудиторской организации и отсутствия конфликта интересов, оценка критериев выбора аудиторской организации, оценка кандидатов в аудиторские организации, подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения Общим собранием акционеров Банка, по условиям договора, заключаемого с аудиторской организацией, ее переизбрания;
- надзор за проведением внешнего аудита, оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской организации, включая предварительное рассмотрение аудиторских заключений и предоставление результатов их рассмотрения (оценки) в качестве информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Банка;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и аудиторской организацией Банка;
- подготовка рекомендаций для принятия мер по оперативному устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных регулирующими органами, аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- разработка принципов оказания и совмещения аудиторской организацией услуг аудиторского и неаудиторского характера и контроль за их соблюдением.

В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях;

- контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

К функциям Комитета по аудиту также относятся:

- рассмотрение Годового отчета Банка и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по его предварительному утверждению;
- взаимодействие с организациями, оказывающими аудиторские услуги Банку, Службой внутреннего аудита Банка для выработки совместных рекомендаций по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- рассмотрение информации о случаях, когда руководители подразделений и исполнительные органы Банка приняли на себя неприемлемые для Банка риски;
- осуществление контроля за соблюдением Информационной политики Банка.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

В целях управления рисками в Банке создана Служба управления рисками, представляющая собой совокупность структурных подразделений Банка, а также комитетов, основной функцией которых является управление рисками.

Процесс управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- Идентификацию рисков и оценку их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка / Группы.
- Формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками.
- Планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Банка / Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-планах.
- Установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк / Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску.
- Управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Банка / Группы целевым значениям.

Службе управления рисками Банка предоставлены полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Для исключения конфликта интересов в Банке обеспечена независимость подразделений, отвечающих за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций и/или применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в Банке

создана Служба внутреннего контроля, включающая в себя совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

При осуществлении внутреннего контроля и выполнении своих функций, Служба внутреннего контроля взаимодействует со всеми подразделениями, коллегиальными и исполнительными органами Банка по вопросам, находящимся в их компетенции.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Служба внутреннего аудита – совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Службе внутреннего аудита предоставлены полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

- оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;
- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

В процессе своей деятельности Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Наблюдательный совет назначает на должность и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, утверждает годовой план работы Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и результатах проверок Банка.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Согласно пункту 1 статьи 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в публичном обществе Ревизионная комиссия может не создаваться, если ее наличие не предусмотрено уставом публичного общества.

Годовым общим собранием акционеров ПАО Сбербанк 24 мая 2019 года принято решение об утверждении Устава в новой редакции, которым не предусмотрено образование в Банке Ревизионной комиссии.

В этой связи, начиная с 2019 года, Ревизионная комиссия в ПАО Сбербанк не избирается.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Основные принципы политики управления рисками:

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков,

возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Группой рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Система внутреннего контроля Банка позволяет осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками.

Установлена коллективная ответственность за действия по принятию рисков («три линии защиты»).

Процесс управления рисками Банка строится на основе использования современных информационных технологий, которые позволяют своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка / Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Банк выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

В Банке / Группе действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска.

В Группе обеспечиваются единые подходы к идентификации, оценке и управлению рисками.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками и внутреннего контроля определяется внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

1. Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк от 06.12.2022 № 3960-6.
2. Политикой ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля от 03.07.2020 № 5234.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Политика ПАО Сбербанк по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком от 20.09.2021 № 4757-2.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.

Информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:

Ревизионная комиссия не избирается.

Информация о руководителях отдельных структурных подразделений эмитента по управлению рисками, внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 2 Приложения к Постановлению).

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

В связи с отсутствием существенных изменений на отчетную дату 01.07.2023 по сравнению с отчетной датой 31.12.2022 информация не раскрывается.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

Не применимо.

III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.

На 01.07.2023

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода	108 082
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	5

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и дата, на которую в таком списке указывались лица, имевшие право осуществлять права по акциям эмитента:

Список лиц, имевших право на участие в годовом общем собрании акционеров

ПАО Сбербанк

(владельцы обыкновенных и привилегированных акций)

общее количество лиц, включенных в список: 1 973 561

дата составления списка: на конец операционного дня 28 марта 2023 г.

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов

(владельцы обыкновенных и привилегированных акций)

общее количество лиц, включенных в список (без учета НД): 108 434

дата составления списка: 11 мая 2023 г.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:	-
Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:	-

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Приложения к Постановлению).

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункты 7, 8 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункты 9, 10 Приложения к Постановлению).

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность в 1 полугодии текущего года, в Отчете эмитента за 6 месяцев не раскрывается.

3.5. Крупные сделки эмитента.

Информация о крупных сделках за 1 полугодие текущего года в Отчете эмитента за 6 месяцев не раскрывается.

IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

Подконтрольные организации, имеющие для ПАО Сбербанк существенное значение, отсутствуют.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Информация о проектах, отобранных в рамках дебютного выпуска зеленых облигаций Сбера

Номер проекта	1
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none">• Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии»• Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021)• Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 75 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы

негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	15.05.2018
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	2
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 25 МВт

Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	28.06.2019
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	3
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 25 МВт

окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	06.03.2020
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	4
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 25 МВт

реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	21.04.2020
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	5
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)

Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 15 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	09.07.2020
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	6
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)

стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 15 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	09.07.2020
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	7
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ISMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587

Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 25 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	09.07.2020
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	8
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство солнечной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	<ul style="list-style-type: none"> • Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ICMA) «Возобновляемые источники энергии» • Принципы «зеленых» облигаций ICMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021)

	• Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (солнце)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет солнца – 100 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	14.12.2018
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

Номер проекта	9
Идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые зеленые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей регистрационный номер 4-01481-B-002P-02E от 23.07.2021, регистрационный номер выпуска 4B02-01-01481-B-002P от 25.10.2021, ISIN RU000A103YM3
Цели и направления реализации проекта	Строительство ветряной электростанции
Принципы, критерии и стандарты проектов, указанные в решении о выпуске облигаций, которым соответствует проект	• Категория проектов Международной ассоциации рынков капитала (ICMA) «Возобновляемые источники энергии»

	<ul style="list-style-type: none"> • Принципы «зеленых» облигаций ICMA в редакции 2021 года (далее также - ПЗО-2021) • Критерии Постановления Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. №1587
Характеристики проекта, подтверждающие его соответствие принципам, критериям и стандартам проектов, указанным в решении о выпуске облигаций	Выработка электроэнергии за счёт возобновляемых источников (ветер)
Качественные и количественные показатели, характеризующие положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Максимальная мощность выработки энергии за счет ветра – 100 МВт
Описание того, как эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта (проектов), и управлять такими рисками	Риски природных и техногенных катастроф выявлены и застрахованы
Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией эмитента по вопросам устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)	Финансирование проектов по выработке электроэнергии из возобновляемых источников полностью соответствует Концепции зеленых облигаций ПАО Сбербанк и Стратегии ESG ПАО Сбербанк
Дата начала реализации проекта	11.12.2019
Дата окончания реализации проекта	Не применимо (проект завершён)
Стадия проекта	Завершен
Сведения о достижении качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта (проектов) на окружающую среду и (или) климат и (или) на развитие общественной жизни	Критерии достигнуты

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, содержится в документе, раскрытом (опубликованном) эмитентом на странице в сети «Интернет»:

https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/green_bond_framework_rus.pdf

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Информация об общем объеме денежных средств, полученных от размещения облигаций:	25 млрд рублей
в случае если в отчетном периоде (отчетном периоде, состоящем из 12 месяцев) эмитенту поступили денежные средства от размещения облигаций, - информация об	Не применимо

объеме денежных средств, полученных от размещения таких облигаций в указанном отчетном периоде:	
информация об общем объеме и объеме в отчетном периоде (отчетном периоде, состоящем из 12 месяцев) использованных денежных средств и о распределении указанных денежных средств между проектами с указанием объемов денежных средств, направленных на финансирование (рефинансирование) каждого из проектов (в случае если денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, использованы для финансирования и (или) рефинансирования нескольких проектов):	Общий объем составляет 34,23 млрд руб. в отчетном периоде в реестр проектов на восполнение средств, от финансирования которых привлечены средства от размещения зеленых облигаций включён проект по строительству ветряной электростанции на сумму 10,8 млрд рублей
информация об объеме денежных средств, полученных от размещения, облигаций, которые временно не были направлены на финансирование и (или) рефинансирование проекта (проектов), и сведения об использовании таких денежных средств:	Не применимо
сведения об оценке эмитентом соответствия расходов на финансирование и (или) рефинансирование проекта (проектов) в отчетном периоде (отчетном периоде, состоящем из 12 месяцев) графику планируемых расходов на финансирование и (или) рефинансирование проекта (проектов) (при наличии такого графика) или отклонения от него:	Не применимо, расходы по реализации проекта на дату размещения облигаций уже совершены
сведения об оценке эмитентом соответствия использования денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, в отчетном периоде политике эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения таких облигаций, а в случае, если проект (проекты) не определен (определены), - также политике по использованию денежных средств, полученных от размещения облигаций:	Использование денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций в отчетном периоде соответствует политике эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения таких облигаций (Концепции зеленых облигаций)
сведения о верификаторе, подготовившем заключение (документ) о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций:	Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), Место нахождения: 115035, Москва, Садовническая набережная, дом 75
результаты независимой внешней оценки верификатором соответствия отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций:	Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, соответствует принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций, что подтверждено верификатором
ссылка на заключение (документ) верификатора о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций,	https://www.acra-ratings.ru/press-releases/3710/

социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций, раскрытое (раскрытый) на странице в сети Интернет:	
пояснения в отношении причин отсутствия заключения (документа) верификатора о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций (в случае отсутствия указанного заключения (документа) верификатора):	Не применимо

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.

Нет.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Нет.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.

Нет.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.

На 01.07.2023

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2020 год	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5
1	Обыкновенные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	18,70	18,70	0
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	403 675 927,6	403 675 927,6	0
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	47,8	53,1	0

7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	47,1	56,9	0
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 25.09.2020 25.09.2020 № 33	Общее собрание акционеров 23.04.2021 23.04.2021 № 34	Общее собрание акционеров 29.06.2022 30.06.2022 № 35
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	05.10.2020	12.05.2021	-
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	10.11.2020	17.06.2021	-
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	Годовым Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк 29.06.2022 было принято решение чистую прибыль ПАО Сбербанк за 2021 год не распределять, дивиденды не выплачивать
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	402 737 661,5	402 727 119,5	0
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,8	99,8	0
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	некорректные платежные реквизиты акционеров	некорректные платежные реквизиты акционеров	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались)
-------	-------------------------	---

		объявленные дивиденды		
		2020 год	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5
1	Привилегированные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	18,70	18,70	0
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	18 700 000,0	18 700 000,0	0
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	2,21	2,46	0
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	2,18	2,63	0
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	-
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров 25.09.2020 25.09.2020 № 33	Общее собрание акционеров 23.04.2021 23.04.2021 № 34	Общее собрание акционеров 29.06.2022 30.06.2022 № 35
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	05.10.2020	12.05.2021	-
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	10.11.2020	17.06.2021	-
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	Годовым Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк 29.06.2022 было принято решение чистую прибыль ПАО Сбербанк

				за 2021 год не распределять, дивиденды не выплачивать
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	18 480 386,6	18 482 406,9	0
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	98,8	98,8	0
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	некорректные платежные реквизиты акционеров	некорректные платежные реквизиты акционеров	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.

Информация о регистраторе эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «СТАТУС»
Место нахождения:	109052, г. Москва, ул. Новохоловская, д. 23, стр. 1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.2004 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента:	12.03.1998 г.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.

В обращении находятся ценные бумаги ПАО Сбербанк с централизованным учетом прав.

Сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество
--------------------------------	--

	«Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, улица Спартаковская, дом 12
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	№ 045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший лицензию	ФСФР России

4.6. Информация об аудиторе эмитента.

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершённый отчетный год.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Сокращенное наименование	ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения	115035, Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1
Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Компания ООО «ЦАТР-аудиторские услуги» была назначена годовым общим собранием акционеров ПАО Сбербанк аудиторской организацией Банка на период: 2022 год и 1 квартал 2023 года 2023 год и 1 квартал 2024 года

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

2022 год и 1 квартал 2023 года	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за 2022 год; Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2022 год
2023 год и 1 квартал 2024 года	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за 2023 год; Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2023 год

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверенных отчетных лет и текущего года аудитором:

2022 год и 1 квартал 2023 года	<p>Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей за 6, 9 месяцев, 2022 года и 3 месяца 2023 года, подготовленных в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;</p> <p>Услуги по заданию, обеспечивающему уверенность, и предоставление Заключения независимого практикующего специалиста в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность 3000;</p> <p>Услуги по проведению независимой проверки в отношении нефинансовых показателей в составе ESG-отчета ПАО Сбербанк по итогам деятельности за 2022 год</p>
2023 год и 1 квартал 2024 года	<p>Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей за 6, 9 месяцев 2023 года и 3 месяца 2024 года, подготовленных в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;</p> <p>Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей специального назначения за 3, 6, 9 месяцев 2023 года, составленных на основе промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей за 3, 6, 9 месяцев 2023 года, подготовленных в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».</p>

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	Нет
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Да*
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

* ПАО Сбербанк в рамках своей обычной деятельности как кредитной организации предоставляет клиентам различные кредитные продукты. У лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «ЦАТР-аудиторские услуги», могут быть заемные средства, выданные ПАО Сбербанк на стандартных рыночных условиях. По информации, полученной от ООО «ЦАТР-аудиторские услуги», руководящий состав ООО «ЦАТР-аудиторские

услуги» ежеквартально подтверждает отсутствие запрещенных финансовых отношений с аудиторским клиентом (ПАО Сбербанк); имеющаяся задолженность погашается своевременно.

По нашему мнению, отсутствуют факторы, влияющие на независимость аудиторской организации.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от ПАО Сбербанк, не выявлено. С 2023 года ПАО Сбербанк и участники Группы Сбер применяют Политику управления независимостью внешнего аудитора ПАО Сбербанк при приобретении неаудиторских услуг. Политика разработана в соответствии с принципами, утвержденными Комитетом Наблюдательного Совета по аудиту ПАО Сбербанк.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» за 2022 год составил – 93,5 млн рублей (включая НДС), в том числе:

- за аудит годовой отчетности ПАО Сбербанк – 78,2 млн рублей (включая НДС);
- за оказание ПАО Сбербанк, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, включая обзорные проверки квартальной отчетности – 15,3 млн рублей (включая НДС).

Размер вознаграждения за оказанные аудитором услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Не имеется.

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

ПАО Сбербанк регулярно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг.

Извещение и конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации, утвержденная конкурсной комиссией ПАО Сбербанк по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, публикуются в соответствии с требованиями законодательства, в том числе на официальном сайте Российской Федерации www.zakupki.gov.ru.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и назначается годовым общим собранием акционеров.

V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 6 месяцев 2023 года публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». В адрес Банка России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и Указания Банка России от 22.04.2019 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается» были направлены «Уведомление, содержащее информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и «Уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».

Публикуемая версия отчетности по МСФО за 6 месяцев 2023 года – Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк специального назначения по состоянию на 30 июня 2023 года доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=4>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2023 года публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». В адрес Банка России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и Указания Банка России от 22.04.2019 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается» были направлены «Уведомление, содержащее информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и «Уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».

Публикуемая версия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2023 года, подготовленная в соответствии с форматом Приложения 2, приведенным в Информационном письме Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в пп.1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=3>