

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом ПАО Сбербанк  
за 2019 год**

## Оглавление<sup>1</sup>

Общая информация .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	9
Раздел IV. Кредитный риск .....	11
Раздел V (XI). Финансовый рычаг кредитной организации .....	13
Раздел VI. (XII) Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	14

---

<sup>1</sup> В скобках приведена нумерация разделов и таблиц в соответствии с 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» (далее –Указание № 4482-У)

## Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк (далее информация о рисках) подготовлена и раскрывается в соответствии с Указанием № 4482-У и Указанием № 4983-У<sup>2</sup>.

В связи с тем, что ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией Банковской группы ПАО Сбербанк и раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У<sup>3</sup>, информация о рисках на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Указания № 4482-У в настоящем документе представлена в сокращенном виде.

Информация о рисках размещается в сети интернет на официальном сайте ПАО Сбербанк по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», формы обязательной отчетности размещаются в разделе «Публикуемая отчетность»

в сроки, установленные Указанием №4983-У.

Информация о рисках:

- представлена за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно);
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup> и иной информации, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы<sup>5</sup>.

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>3</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств(капитала) банковской группы»

<sup>4</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

<sup>5</sup> в таблицах, где это предусмотрено Указанием 4482-У

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, с элементами собственных средств (капитала) Банка

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления 1 раздела формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка

Таблица 1.1

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 января 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	295 815 070	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	236 765 070
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	819 603 294
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	21 789 278 790	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	819 603 294
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	51 873 877
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	501 235 660	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 января 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	X	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 548 633
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	21 833 945	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	X	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	X	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	«Вложения в собственные (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	X	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3,5,6,7	22 565 655 159	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 января 2020 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2020 года
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	32 230 379

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Определение требований к капиталу

В таблице 2.1 приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Банка

Таблица 2.1  
тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 1 января 2020 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 642 136 071	23 997 346 781	2 051 370 886
2	при применении стандартизированного подхода	8 204 774 324	7 818 421 730	656 381 946
3	при применении базового ПБР <sup>6</sup>	10 595 138 127	10 315 322 113	847 611 050
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	1 884 976 212	1 388 035 387	150 798 097
5	при применении продвинутого ПБР	4 957 247 408	4 475 567 551	396 579 793
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	94 436 112	250 191 090	7 554 889
7	при применении стандартизированного подхода	94 436 112	250 191 090	7 554 889
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ	64 332 119	69 373 768	5 146 570
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	1 028 561 288	788 730 689	82 284 903
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	19 674 803	15 209 021	1 573 984
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	19 674 803	15 209 021	1 573 984
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	633 954 475	626 703 050	50 716 358
21	при применении стандартизированного подхода	633 954 475	626 703 050	50 716 358
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

<sup>6</sup> ПБР – подход на основе внутренних рейтингов

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 300 903 288	3 300 903 288	264 072 263
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	685 507 456	637 341 951	54 840 596
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12+ 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+ 25 + 26)</b>	<b>31 469 505 611</b>	<b>29 685 799 638</b>	<b>2 517 560 449</b>

Начиная с отчетной даты 1 июля 2019 года, надбавки к коэффициентам риска по активам, оцениваемым по ПВР, Банк определяет в соответствии с Указанием Банка России от 12.02.2019 №5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов».

Начиная с отчетной даты 1 декабря 2019 года, для целей расчета обязательных нормативов Банка и банковской Группы к оценке кредитного риска по сделкам РЕПО, Банк применяет всеобъемлющий подход в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И.



### Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора

#### Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2020 года

В таблице 3.3 представлены сведения об обременённых и необременённых активах Банка

Таблица 3.3

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	394 206 260	38 396 931	27 243 389 478	4 876 612 619
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	738 219 761	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 182 063	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	585 037 698	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	355 809 329	-	2 913 243 135	2 127 107 071
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 536 734	-	336 242 789	36 506 938
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 536 734	-	331 377 194	36 506 938
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 865 595	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	352 272 595	-	2 577 000 346	2 090 600 133
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	352 272 595	-	2 434 089 504	2 090 600 133
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	142 910 842	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 338 431 247	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 265 063 648	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 396 931	38 396 931	12 268 055 598	2 749 505 548
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 890 053 184	-
8	Основные средства	-	-	495 168 238	-
9	Прочие активы	-	-	1 335 154 667	-

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Сбербанка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>7</sup> и использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операциям РЕПО, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, – операции прямого РЕПО с рыночными контрагентами и операции по специальным инструментам рефинансирования Банка России, в том числе по инвестиционным проектам. При этом основным источником фондирования активов Банка являются необеспеченные активами Банка привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в то время как привлечения, обеспеченные активами, используются в качестве временной замены необеспеченных привлечений от клиентов (кроме операций по специальным инструментам рефинансирования Банка России по инвестиционным проектам).

В таблице 3.4 приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	223 845 875	403 851 478
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 835 516 414	2 409 037 460
2.1	банкам-нерезидентам	82 707 710	453 551 469
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 752 560 785	1 955 343 157
2.3	физическим лицам-нерезидентам	247 919	142 834
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	144 351 910	115 735 290
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	111 780 550	103 256 540
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 571 360	12 478 750
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	394 435 108	516 537 879
4.1	банков-нерезидентов	99 457 556	178 181 799
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	133 745 590	191 074 107
4.3	физических лиц-нерезидентов	161 231 962	147 281 973

<sup>7</sup> Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Сбербанком по сделкам обратного РЕПО, а также права кредитных требований Сбербанка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»).

## Раздел IV. Кредитный риск

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П<sup>8</sup>

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	
			%	%	%	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 043 268 997	16.97	346 830 633	8.52	173 987 588	-8.45	- 172 843 045
1.1	ссуды	2 012 983 771	16.38	329 722 291	7.87	158 330 454	-8.51	- 171 391 837
2	Реструктурированные ссуды	1 408 371 613	10.23	144 019 776	1.62	22 783 288	-8.61	- 121 236 488
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 275 578 533	4.38	99 743 510	0.53	12 150 483	-3.85	- 87 593 027
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 263 096 745	11.57	261 870 433	0.47	10 725 742	-11.10	- 251 144 691
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	258 033 801	16.13	41 620 352	0.66	1 701 384	-15.47	- 39 918 968
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	65 646 404	5.09	3 340 960	0.92	603 228	-4.17	- 2 737 732
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	43 257 405	4.43	1 916 162	3.51	1 519 770	-0.92	- 396 392

По состоянию на 1 января 2020 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с

<sup>8</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

## Раздел V (XI). Финансовый рычаг кредитной организации

Норматив финансового рычага:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, млн руб.	3 299 955	3 177 806
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	29 072 221	28 408 730 <sup>9</sup>
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	11.4	11.2
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.5	-

Величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась за 2019 год на 0.2 п.п. и составила 11.4%, рост обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: подтвержденная аудитом прибыль за 1 квартал 2019 года, выплата дивидендов по итогам 2018 года, рост балансовой величины активов и внебалансовых требований под риском в 2019 году.

---

<sup>9</sup> Данные представлены по показателю финансового рычага

## Раздел VI (XII). Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

### Управление системой оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда Сбербанка возложен на Наблюдательный совет Сбербанка. В составе Наблюдательного совета Сбербанка действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относятся:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- анализ текущих и ожидаемых потребностей Сбербанка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Сбербанка, планирование кадровых назначений в отношении указанных лиц, содействие привлечению к управлению Сбербанком высококвалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава и повышения эффективности работы Наблюдательного совета;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Сбербанка и иных работников Сбербанка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Сбербанка, разработка параметров программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Сбербанка.

Полный перечень вопросов, отнесённых к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, указан на официальном сайте Сбербанка.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году:

Член комитета	Изменения в 2019
Горегляд Валерий Павлович – Председатель (Неисполнительный директор)	
Богуславский Леонид Борисович – Независимый директор	с 24.05.2019
Мау Владимир Александрович – Независимый директор	до 24.05.2019
Меликьян Геннадий Георгиевич – Старший Независимый директор	

В течение 2019 года Комитетом по кадрам и вознаграждениям проведено 7 очных заседаний и 2 заседания в форме заочного голосования. Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение 2019 года составило 24 780 тыс. руб.

Все члены Комитета по кадрам и вознаграждениям обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда (в том числе являются кандидатами / докторами экономических наук).

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Наблюдательный совет Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших практик вознаграждения для всех сотрудников Банка.

В 2019 году Центральным Банком Российской Федерации проведена оценка системы оплаты труда ПАО Сбербанк по состоянию на 01.10.2019 на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». По результатам оценки системы оплаты труда ПАО Сбербанк замечаний не поступило.

### Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда Сбербанка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Сбербанка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при эффективном управлении рисками.

Сбербанк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Сбербанка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политика оплаты труда, утвержденная Наблюдательным советом, распространяется на работников всех структурных подразделений и филиалов Сбербанка, расположенных на территории Российской Федерации. Политика в области оплаты труда в Сбербанке и в иных участниках Группы, включая филиалы, представительства и дочерние банки на территории иностранных государств, строится в соответствии со следующими принципами:

- принцип интеграции в политику управления персоналом;
- принцип внутренней справедливости;
- принцип внешней конкурентоспособности;
- принцип оплаты за результаты деятельности;
- принцип соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Сбербанком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2019 году Наблюдательным советом было принято решение сохранить в действующих редакциях внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда работников Сбербанка.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается применение отсрочки на три года выплаты 40% от общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям (отложенное вознаграждение). Корректировка отложенной части вознаграждения производится с учетом изменения стоимости обыкновенных акций Сбербанка на даты, предусмотренные системой оплаты труда, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов.

На основании постановлений Правления и системы оплаты труда Сбербанка был сформирован персональный состав работников Группы, принимающих риски<sup>10</sup>. В эту категорию вошли руководители высшего звена центрального аппарата Сбербанка, руководители филиалов Сбербанка – председатели территориальных банков, участники коллегиальных рабочих органов, принимающих решения по сделкам, несущим существенные риски для Группы в целом, или по установлению лимитов риска по таким сделкам, а также работники кэптивных дочерних обществ, принимающих существенные и материальные риски (кредитный, рыночный, страховой, инвестиционный и риск участия).

Численность работников, принимающих риски, в 2019 году составила 140 работников, в том числе:

- члены Правления – 9 чел.,
- иные работники Сбербанка, принимающих риски – 120 чел.,
- работники кэптивных дочерних обществ Сбербанка, принимающих риски – 11 чел.

С целью успешной реализации Стратегии развития для повышения фокуса на решении наиболее важных задач в Сбербанке действует система управления эффективностью деятельности. Управление эффективностью деятельности Сбербанка осуществляется при помощи системы целей, состоящих из ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ) и приоритетных проектов руководителей (ППР).

<sup>10</sup> Работники, принимающие риски, – работники Группы Сбербанка, деятельность которых оказывает существенное влияние на профиль рисков Группы, в том числе вследствие их участия в работе коллегиальных рабочих органов Сбербанка. Работники, включаемые в данную категорию, имеют полномочия принимать решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Сбербанком и Группой обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Цели устанавливаются на всех уровнях управления и включают в себя стратегические темы (финансовая результативность, внешние и внутренние клиенты, совершенствование процессов и технологий, команда и культура). На уровне топ-менеджмента применяются показатели по Группе, включая дочерние и зависимые общества и дочерние банки. Показатели далее каскадируются с учетом специфики каждого функционального направления.

Система целей охватывает все функциональные блоки, в отдельных блоках (например, розничный и корпоративный бизнес) каскадирование целей производится до индивидуального уровня - до каждого работника. Оценка выполнения целей и обратная связь по ее результатам проводятся ежеквартально и по результатам работы за год. По результатам корректировки Стратегии, бизнес-плана, утверждения / корректировки портфеля программ и проектов проводится корректировка целей.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Сбербанке являются, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим и юридическим лицам

(Non-performing loans, NPL90+ по Группе, по функциональному блоку, по бизнес-линии и т.д.), стоимость риска (по Группе, по функциональному блоку), ожидаемые потери (Expected loss, EL), снижение уровня операционного риска (по Сбербанку, по функциональному блоку). Данные показатели применяются в регулярной оценке эффективности деятельности членов Правления Сбербанка, руководителей функциональных блоков, руководителей подразделений функциональных блоков, а также других работников, осуществляющих сделки, являющиеся источником соответствующего вида риска, в качестве контрольных показателей с весом не менее 5% по каждому показателю в зависимости от степени влияния на уровень риска либо в режиме мониторинга. Аналогичным образом учитывается влияние выполнения КПЭ, определяющих уровень реализованного риска, по отношению к плановому значению показателей за отчетный период при определении размера нефиксированного вознаграждения перечисленных выше категорий работников за квартал и год.

#### **В таблице 6.1 (12.1) приведена информация о размере вознаграждений**

Информация за 2019 год приводится по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню работников, утвержденному в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Сбербанка

**Фиксированная часть оплаты труда** – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Сбербанка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь согласно внутренним нормативным документам Сбербанка. Не включаются льготы в не денежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

**Нефиксированная часть оплаты труда** – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, отложенное вознаграждение. Нефиксированная часть оплаты труда определяется в соответствии с характером и масштабом совершаемых работниками Банка операций, результатами их деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.



Таблица 6.1 (12.1)

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	131
2		Всего вознаграждений, из них:	1 407 330	1 990 189
3		денежные средства, всего, из них:	1 407 330	1 990 189
4		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	131
10		Всего вознаграждений, из них:	4 913 350	4 677 078
11		денежные средства, всего, из них:	4 913 350	4 677 078
12		отсроченные (рассроченные) <sup>11</sup>	1 984 599	1 257 856
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
16			отсроченные (рассроченные)	
	Итого вознаграждений		6 320 680	6 667 267

Изменений в составе Правления в 2019 не было, гарантированные премии, стимулирующие выплаты и выходные пособия членам Правления не производились.

В таблице 6.2 (12.2) приведена информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 6.2 (12.2)

тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	неприменимо		-		-		
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	неприменимо		1	65 000	6	139 024	109 504

<sup>11</sup> отсроченное вознаграждение прошлых лет, по которому наступила дата выплаты в 2019 году, в том числе бывшим работникам, принимающим риски.

По иным работникам, принимающим риски, были произведены в 2019 году 6 выплат выходных пособий при увольнении и 1 стимулирующая выплата при приеме на работу. Иные выплаты при увольнении произведены в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации (компенсация неиспользованных дней отпуска и иные расчеты с работниками).

В таблице 6.3 (12.3) приведена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 6.3 (12.3)

тыс. руб.

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	3 776 684				1 984 599
1.1	денежные средства	3 776 684				1 984 599
1.2	акции и иные долевые инструменты	неприменимо				
1.3	инструменты денежного рынка	неприменимо				
1.4	иные формы вознаграждений	неприменимо				
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	3 247 328				1 257 856
2.1	денежные средства	3 247 328				1 257 856
2.2	акции и иные долевые инструменты	неприменимо				
2.3	инструменты денежного рынка	неприменимо				
2.4	иные формы вознаграждений	неприменимо				
3	Итого вознаграждений	7 024 012				3 242 454

Общий размер невыплаченного отложенного вознаграждения 2017 - 2019 года приведен в Таблице. Отложенное вознаграждение за 2019 год будет выплачиваться в денежной форме равными долями в течение 2020-2022 гг. и может быть скорректировано (вплоть до полной отмены). Случаев реализации рисков, связанных с решениями, принятыми в 2016 - 2018 гг., не выявлено, поэтому невыплаченное или удержанное отложенное вознаграждение по итогам 2019 года отсутствует. Транши отложенного вознаграждения, по которым наступила в 2019 году дата выплаты, были выплачены в денежной форме с учетом корректировки на динамику стоимости акций Сбербанка.

Заместитель Председателя Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор,  
главный бухгалтер – директор  
Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



А.В. Морозов

М.С. Ратинский

« 12 » \_\_\_\_\_ Мая \_\_\_\_\_ 2020 г.