

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО Сбербанк
за 2020 год**

Оглавление¹

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 XI. Финансовый рычаг кредитной организации	13
Раздел VI (XII). Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	14

¹ 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-У².

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-У³, 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 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 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно);
- базируется на формах обязательной отчетности⁴ 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 на предшествующие даты⁵.

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

³ 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»

⁴ 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)

⁵ 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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
		№ строки	на 1 января 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2021 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	859 347 348
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	26 258 481 707	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	150 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	859 347 348
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	27 750 020
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего в том числе:	11	578 534 527	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	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»	8	-

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 04О9808)			
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 января 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2021 года	
1	2	3	4	5	6	7	
				(строка 5.1 настоящей таблицы)			
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	103 507 601	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	23 499 899	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	27 606 990 954	X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	«Несущественные вложения в инструменты базового	18	-	

Бухгалтерский баланс				Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
№	Наименование статьи	№ строки	на 1 января 2021 года	Наименование показателя	№ строки	на 1 января 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
				капитала финансовых организаций»		
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	-
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	42 373 681

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 2021 года	на 1 октября 2020 года	на 1 января 2021 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 139 913 699	26 100 105 633	2 091 193 096
2	при применении стандартизированного подхода	8 770 834 100	8 844 974 910	701 666 728
3	при применении базового ПВР ⁶	7 910 545 557	8 289 164 823	632 843 644
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	4 564 587 770	4 335 315 260	365 167 022
5	при применении продвинутого ПВР	4 893 946 272	4 630 650 640	391 515 702
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	212 935 849	212 387 592	17 034 868
7	при применении стандартизированного подхода	212 935 849	212 387 592	17 034 868
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	216 339 101	203 313 022	17 307 128
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 ПВР	0	0	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	25 252 413	16 984 253	2 020 193
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	25 252 413	16 984 253	2 020 193
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 275 690 238	867 605 975	102 055 219
21	при применении стандартизированного подхода	1 275 690 238	867 605 975	102 055 219
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

⁶ ПВР – подход на основе внутренних рейтингов

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	3 632 268 475	3 632 268 475	290 581 478
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	539 560 325	637 613 173	43 164 826
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12+ 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+ 25 + 26)	32 041 960 100	31 670 278 123	2 563 356 808

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2021 года

В таблице 3.3 представлены сведения об обремененных и необремененных 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:	1 248 271 304	32 591 066	31 598 674 383	5 727 541 539
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	860 614 759	-
2.1	кредитных организаций	-	-	153 709 275	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	706 905 484	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 215 680 238	-	3 766 210 577	2 826 819 938
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	108 469 768	27 723 373
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	101 057 299	27 723 373
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 412 469	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 215 680 238	-	3 657 740 809	2 799 096 565
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 214 757 670	-	3 532 208 949	2 799 096 565
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	922 568	-	125 531 860	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 222 103 075	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 373 002 648	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 591 066	32 591 066	14 314 192 815	2 900 721 601
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	8 014 609 617	-
8	Основные средства	-	-	560 829 103	-
9	Прочие активы	-	-	1 487 111 789	-

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 России⁷ 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 привлеченные, 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 2021 года	на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	445 022 517	223 845 875
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 973 632 452	1 835 516 414
2.1	банкам-нерезидентам	234 050 503	82 707 710
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 739 241 625	1 752 560 785
2.3	физическим лицам-нерезидентам	340 324	247 919
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	196 020 420	144 351 910
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	162 045 992	111 780 550
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 974 428	32 571 360
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	483 607 051	394 435 108
4.1	банков-нерезидентов	106 997 536	99 457 556
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	163 821 835	133 745 590
4.3	физических лиц-нерезидентов	212 787 680	161 231 962

⁷ 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, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями №590-П и №611-П⁸

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

№	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	%	%		
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:	2 117 361 685	13.61	288 137 958	8.05	170 484 493	-5.56	-117 653 465
1.1	ссуды	2 080 278 361	13.06	271 685 056	7.32	152 246 771	-5.74	-119 438 285
2	Реструктурированные ссуды	2 003 311 271	14.15	283 484 163	1.33	26 580 178	-12.82	-256 903 985
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 872 153 970	12.75	238 641 190	0.42	7 944 631	-12.33	-230 696 559
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 447 650 923	10.37	253 926 060	1.47	35 988 799	-8.90	-217 937 261
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	243 800 717	17.89	43 611 677	3.22	7 839 303	-14.67	-35 772 374
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	25 479 667	6.26	1 596 007	4.52	1 152 797	-1.74	-443 210
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	100 998 886	1.84	1 859 459	0.88	884 820	-0.96	-974 639

По состоянию на 1 января 2021 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными

⁸ 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».

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 XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Норматив финансового рычага:

	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Основной капитал, млн. руб.	3 731 19 1	3 299 955
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, млн руб.	34 050 305	29 072 221
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	11.0	11.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.2	11.5

Величина норматива финансового рычага (Н1.4) уменьшилась за 2020 год на 0.4 п. п. и составила 11.0%, уменьшение обусловлено ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском по итогам 2020 года, а также увеличением основного капитала вследствие аудита прибыли по итогам трех последних кварталов 2019 года и включением в его состав субординированного кредита в размере 150 млрд рублей.

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 до 24.09.2020:

Член комитета

Горегляд Валерий Павлович – Председатель (Неисполнительный директор)

Богуславский Леонид Борисович – Независимый директор

Мау Владимир Александрович – Независимый директор

Меликьян Геннадий Георгиевич – Старший Независимый директор

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 25.09.2020:

Член комитета

Меликьян Геннадий Георгиевич – Председатель (Старший независимый директор)

Богуславский Леонид Борисович – Независимый директор

Игнатьев Сергей Михайлович – Неисполнительный директор

Кудрявцев Николай Николаевич – Независимый директор

Чернышенко Дмитрий Николаевич – Неисполнительный директор

В течение 2020 года Комитетом по кадрам и вознаграждениям проведено 8 очных заседаний и 2 заседания в форме заочного голосования. Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение 2020 года составило 25 960 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 2020 году Центральным Банком Российской Федерации проведена оценка системы оплаты труда ПАО Сбербанк по состоянию на 10.08.2020 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 и технологического 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 2020 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 Сбербанка, принимающих риски⁹. 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

⁹ 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).

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 2020 году составила 143 работника, в том числе¹⁰:

- члены Правления – 14 чел.,
- иные работники Сбербанка, принимающие риски – 120 чел.,
- работники кэптивных дочерних обществ Сбербанка, принимающие риски – 9 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, включающей ключевые показатели эффективности деятельности (КПЭ) и качественные цели.

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), 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 2020 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

¹⁰ Указано общее количество человек, входящих в состав работников, принимающих риски, в разные периоды времени в течение 2020 года.

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 неденежной 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*	14	129
2		Всего вознаграждений, из них:	1 103 163	1 751 222
3		денежные средства, всего, из них:	1 103 163	1 751 222
4		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
5		акции или иные долевые 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*	14	128
10		Всего вознаграждений, из них:	4 859 548	3 917 197
11		денежные средства, всего, из них:	4 859 548	3 917 197
12		отсроченные (рассроченные) ¹¹	2 115 837	1 657 994
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		5 962 711	5 668 419

* Указано общее количество человек, входящих в состав работников, принимающих риски, в разные периоды времени в течение 2020 года.

В 2020 году в составе Правления произошли следующие изменения: в феврале 2020 года в состав Правления вошла Голодец О.Ю.; в июне 2020 года из состава Правления вышел Морозов А.В., в октябре 2020 года в состав Правления вошла Бурико А.Ю., вышли Ганеев О.В. и Кирсанова С.В.; в ноябре 2020 года в состав Правления вошли Алымова Н.А., Мальцев С.А., Царёв К.А.

В графе 4 Таблицы 6.1 (12.1) раскрывается информация об отсроченном вознаграждении членов Правления, в том числе бывших, состоявших в составе Правления в 2017-2019 годах, у которых в отчетном 2020 году наступило право на получение траншей отсроченного вознаграждения. По членам Правления, вошедшим в состав Правления в 2020 году, информация о траншах отсроченного вознаграждения за циклы 2017-2019 годов как работников, принимающих риски, отображена в графе 5.

¹¹ отсроченное вознаграждение прошлых лет, по которому наступила дата выплаты в 2020 году, в том числе бывшим работникам, принимающим риски

В графу 5 также входит информация о траншах отсроченного вознаграждения иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе уволенных, по которым наступило право на получение траншей отсроченного вознаграждения в отчетном 2020 году.

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. сумма	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	-	-	-	8	60 674	35 000

По иным работникам, принимающим риски, были произведены выплаты выходных пособий при увольнении в 2020 году (по 8 работникам). Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2020 году не производились.

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:	3 715 811				2 115 837
1.1	денежные средства	3 715 811				2 115 837
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:	3 704 310				1 657 994
2.1	денежные средства	3 704 310				1 657 994

2.2	акции и иные долевые инструменты	неприменимо				
2.3	инструменты денежного рынка	неприменимо				
2.4	иные формы вознаграждений	неприменимо				
3	Итого вознаграждений	7 420 121				3 773 831

Общий размер невыплаченного отложенного вознаграждения 2018 - 2020 года приведен в Таблице. Отложенное вознаграждение за 2020 год будет выплачиваться в денежной форме равными долями в течение 2021-2023 гг. и может быть скорректировано (вплоть до полной отмены). Случаев реализации рисков, связанных с решениями, принятыми в 2017 - 2019 гг., не выявлено, поэтому невыплаченное или удержанное отложенное вознаграждение по итогам 2020 года отсутствует. Транши отложенного вознаграждения, по которым наступила в 2020 году дата выплаты, были выплачены в денежной форме с учетом корректировки на динамику стоимости акций Сбербанка.

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ПАО Сбербанк


А.Ю. Бурико

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




М.С. Ратинский

«11» марта 2021 года

