

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Код эмитента: 01481-B

за 12 месяцев 2024 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**

«28» марта 2025 г.

подпись

Г.О. Греф

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	9
1.4	Основные финансовые показатели эмитента	10
1.4.1	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитными организациями	10
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))	10
1.4.3	Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями	10
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	12
1.5	Сведения об основных поставщиках эмитента	16
1.6	Сведения об основных дебиторах эмитента	17
1.7	Сведения об обязательствах эмитента	17
1.7.1	Сведения об основных кредиторах эмитента	17
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	19
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	30
1.9.1.4	Операционный риск	32
1.9.2	Страновые и региональные риски	33
1.9.3	Риск поведения	33
1.9.4	Риск технологий	35
1.9.5	Модельный риск	35
1.9.6	Правовой риск	36
1.9.7	Риск кибербезопасности (Риск информационной безопасности)	37
1.9.8	Репутационный риск (Риск потери деловой репутации)	37
1.9.9	Стратегический риск	38
1.9.10	Риск участия и вынужденной поддержки	38

1.9.11	Риски устойчивого развития: риск окружающей среды, социальный риск, риск корпоративного управления (ESG-риски)	39
1.9.12	Риск секьюритизации	40
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	48
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»)	50
3.4	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	51
3.5	Крупные сделки эмитента	53
IV	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	54
4.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	54
4.2	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	54
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	54
4.2.2	Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций,	54

	социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	
4.2.3	Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	54
4.2(1)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	54
4.2(2)	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	54
4.3	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	54
4.4	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	54
4.5	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	57
4.5.1	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	57
4.5.2	Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	58
4.6	Информация об аудиторе эмитента	58
V	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	63
5.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	63
5.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	63

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 эмитента раскрывается в соответствии с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью ПАО Сбербанк и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа) за 2024 год¹ (далее – отчетность). В случаях, когда раскрытие в соответствии с указанной отчетностью не является рациональным, эмитент раскрывает информацию о финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с публикуемой отчетностью ПАО Сбербанк за 2024 год².

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 12 месяцев 2024 года и по состоянию на 31.12.2024 года, если не указано иное.

Обобщенная 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 Составляется в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»

² 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.

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.

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 32,4% на 31.12.2024.

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.

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

ПАО Сбербанк продолжает активно развивать цифровые и удаленные каналы обслуживания. Так, количество активных ежемесячных пользователей (MAU) Сбербанк Онлайн (app+web) составило 83,3 млн (31 декабря 2023 – 81,9 млн).

Группа осуществляет свою деятельность в основном в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество офисов банковского обслуживания составило 11 232 (31 декабря 2023 года: 12 039). Группа также активно развивает продажи своих продуктов через партнерские и агентские сети, расположенные на территории Российской Федерации.

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 353 (на 01.01.2025) кредитных организаций различных форм собственности. Филиальная сеть банков насчитывает 24,8 тысяч филиалов, ВСП и мобильных офисов.

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

В 2024 года на банковскую систему оказывало значительное влияние ужесточение денежно-кредитной политики Банка России. Однако сохранение на высоком уровне темпов роста экономики обусловило повышенный спрос на кредиты в корпоративном секторе, несмотря на значительное повышение уровня процентных ставок. Усиление макропруденциальных требований в розничном кредитовании оказало отрицательное влияние на темпы роста розничных кредитных рынков. Дополнительным негативным фактором для ипотечного рынка стало значительное сокращение программ государственного субсидирования жилищного кредитования. Возрастание маржи в условиях общего увеличения уровня процентных ставок способствовало поддержанию сложившихся уровней прибыльности банковской системы и достижению рекордных объемов прибыли.

За 2024 год число действующих в Российской Федерации кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, незначительно снизилось по сравнению с предыдущим годом и составило 353 организации (360 – на конец 2023 года).

Активы банков в 2024 году выросли на 18,7% (в 2023 году — 24,7%).

В 2024 году темпы прироста кредитного портфеля банковской системы сократились почти вдвое и составили 15,4% против 24,7% годом ранее. Темпы кредитования населения замедлились до 5,8% после 23,4% в 2023 году. Рост рынка кредитования юридических лиц обогнал рынок розничных кредитов более чем в 3 раза и составил 19,9% против 25,4% в 2023 году.

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе номинально продолжает улучшаться. Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2025 составил 3,0% (3,2% на 01.01.2024). Но при этом уровень «плохих долгов» населения вырос с 3,5% до 3,9%, а предприятий – снизился с 3,0% до 2,7%. Объем просроченных кредитов клиентами (предприятиями и населением) за 12 месяцев 2024 год вырос на 10,1% (уменьшился на 0,1% за 12 месяцев 2023 года).

Вложения банков в ценные бумаги за год выросли на 18,8% против 14,2% годом ранее.

Темпы роста средств юридических лиц (средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц), привлеченные банками, в 2024 году немного снизились по сравнению с предыдущим годом: 14,8% против 18,2% в 2023 году. Темпы роста фондирования со стороны государственных институтов существенно замедлились: бюджетные средства, привлеченные банками, за 2024 год увеличились на 5,5% (+24,4% в 2022 году). Рост кредитов от Банка России снизился менее существенно – до 24,3% (+33,3% в 2023 году).

Вклады населения (без учета счетов эскроу) выросли на 26,9% (годом ранее рост составил 22,7%). При этом с учетом счетов эскроу рост составил 25,0% и 24,2% соответственно.

Чистая прибыль банковского сектора в 2024 году вновь побила рекорды и превысила 4 трлн. рублей, что на 23,1% превышает прибыль 2023 года.

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 января 2025 года доля Сбербанка составила:

- на рынке кредитования физических лиц – 49,9% (+2,2 п.п. к 01.01.2024);
- на рынке кредитования юр. лиц – 32,4% (-0,2 п.п. к 01.01. 2024);
- на рынке вкладов населения – 41,5% (-1,3 п.п. к 01.01. 2024);
- на рынке привлечения средств юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) – 19,8% (+1,3 п.п. к 01.01. 2024).

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

Результаты деятельности ПАО Сбербанк в 2024 году соответствовали тенденциям развития отрасли. Темпы роста размещенных и привлеченных средств ПАО Сбербанк на основных банковских рынках в целом совпадали с аналогичными отраслевыми значениями, а результаты эмитента по уровню прибыльности превышали показатели банковского сектора.

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, утверждаемый 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	31.12.2024	31.12.2023
Количество активных* клиентов физических лиц	109,9	108,5
Аудитория пользователей Сбербанк Онлайн (app+web):		
MAU (активные ежемесячные пользователи)	83,3	81,9
DAU (активные ежедневные пользователи)	45,6	43,7
Количество активных* клиентов юридических лиц	3,3	3,2

*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 розничных клиентов выросло на 1,4 млн человек с начала года до 109,9 млн человек. Число активных корпоративных клиентов увеличилось за год более чем на 150 тыс. до 3,3 млн компаний.

Число активных ежемесячных пользователей (MAU) СберБанк Онлайн (app + web) с начала года выросло на 1,4 млн человек и составило 83,3 млн, а количество ежедневных пользователей (DAU) увеличилось на 1,9 млн до 45,6 млн человек. Показатель DAU/MAU в декабре составил 54,8%.

Число активных ежемесячных пользователей (MAU) мобильного приложения СберKids выросло на 0,8 млн за год до 2,2 млн.

Количество участников программы лояльности СберСпасибо выросло на 14,7 млн с начала года до 91,9 млн клиентов. В 2024 году было проведено кардинальное обновление программы, которая стала выгоднее и удобнее. За год более 193,3 млрд бонусов использовано клиентами.

Количество клиентов сервиса Сбер ID для входа и регистрации на сайтах и в приложениях Сбера и его партнёров выросло на 19,4 млн с начала года до 94,4 млн.

Количество пользователей подписки СберПрайм выросло на 12,4 млн с начала года, превысив 22,4 млн человек.

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	12 месяцев 2023	12 месяцев 2024
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млрд. руб.	Строка «Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной отчетности по МСФО	2 329,2	2 556,8
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	6,0	5,9

		резерва по неработающим активам, на начало и конец отчетного периода, а также на дату окончания каждого квартала внутри отчетного периода		
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	0,76	0,98
4	Чистые комиссионные доходы, млрд. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	763,9	842,9
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)	3 165,0	3 506,1
6	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	29,2	30,3
7	Чистая прибыль за период, млрд. руб.	Строка «Прибыль за год» консолидированного отчета о прибылях и убытках сокращенной консолидированной отчетности по МСФО	1 508,6	1 580,3
8	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала, который	25,3	24,0

		рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода, а также на дату окончания каждого квартала внутри отчетного периода		
			31.12.2023	31.12.2024
13	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 РОСИ в кредитном портфеле по амортизированной стоимости), к размеру выданных кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости	3,4	3,7

Информация по отдельным основным финансовым показателям за 12 месяцев 2023 года и 12 месяцев 2024 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» (далее – Постановление Правительства № 1102);

- Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение СД Банка России от 24.12.2024).

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 12 месяцев 2024 года выросли на 9,8% до 2 556,8 миллиарда 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 12 месяцев 2024 года на 17,0% до 2 999,6 млрд рублей.</p> <p>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</p>
---	--	---

		<p>процентной ставке, Прочие процентные расходы и Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов (далее совокупно именуемые «Процентные расходы»).</p> <p>Процентные доходы Группы выросли за год на 66,6% до 7 504,3 млрд рублей. В наибольшей степени данная тенденция связана с ростом объемов работающих активов, а также с ростом ставок на рынке. Так, рост объемов розничного кредитного портфеля составил 12,7% в 2024 году, при одновременном увеличении доходности портфеля физических лиц с 12,6% в 2023 году до 16,0% в 2024 году. Доходность портфеля корпоративных клиентов выросла с 9,4% в 2023 году до 13,9% в 2024 году, а рост объемов портфеля корпоративным клиентам составил 19,0% в 2024 году.</p> <p>Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, за 12 месяцев 2024 года составили 4 504,7 млрд рублей. Данное увеличение связано как с ростом объемов средств физических лиц и корпоративных клиентов, так и с ростом стоимости привлечения клиентских средств. Так, годовая стоимость привлеченных средств физических лиц выросла с 3,7% в 2023 году до 7,7% в 2024 году. Годовая стоимость привлеченных средств корпоративных клиентов увеличилась с 5,7% в 2023 году до 11,1% в 2024 году. Процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования Группы, продолжают составлять основную часть процентных расходов.</p> <p>За 12 месяцев 2024 года расходы на создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам увеличились на 88,1% до 442,8 млрд рублей. Расходы на создание резерва под кредитные убытки по портфелю кредитов по амортизированной стоимости выросли на 80,4% до 448,5 млрд рублей за 12 месяцев 2024 года.</p>
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	<p>Чистая процентная маржа составила 5,9%, показав незначительное снижение на 0,1 п.п. за 12 месяцев 2024 года, что говорит о стабильно высоком уровне данного показателя. Данный результат обусловлен увеличением доходности работающих активов с 12,1% в 4м квартале 2023 года до 16,5% в 4м квартале 2024 года, при этом стоимость заемных средств выросла с 6,9% в 4м квартале 2023 года до 12,0% в 4м квартале 2024 года. В части работающих активов наибольшее увеличение доходности наблюдалось по портфелю кредитов физическим лицам. Так, доходность портфеля физическим лицам повысилась с 14,1% в 4м квартале 2023 года до 17,4% в 4м квартале 2024 года.</p>
3	Стоимость риска (COR), %	<p>Значение стоимости кредитного риска по кредитному портфелю совокупно по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости составило 0,98%, повысившись на 22 б.п. в течение 2024 года по</p>

		сравнению с показателем за 12 месяцев 2023 года (0,76%).
4	Чистые комиссионные доходы, млрд. руб.	Чистый комиссионный доход Группы увеличился на 10,3% — до 842,9 млрд рублей. Комиссионные доходы Группы увеличились на 9,1% до 1 172,1 млрд рублей. Основными драйверами роста комиссионных доходов послужили операции с банковскими картами, чей рост в 2024 году составил 8,7%, или 50,5 млрд рублей, до 629,0 млрд рублей. Их доля в комиссионных доходах является наибольшей и составляет 53,7% (53,8% на конец 2023 года). Также существенный вклад в рост комиссионных доходов вносят комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, чей рост в 2024 году составил 10,5% до 362,0 млрд рублей, и комиссии по документарным операциям, которые выросли на 22,2% до 61,6 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 за 12 месяцев 2024 года вырос на 10,8% — до 3 506,1 млрд рублей — в основном за счет чистого процентного дохода, а также чистого комиссионного дохода. Чистая прибыль Группы по МСФО за 12 месяцев 2024 года составила 1 580,3 млрд рублей, показав рост на 4,8% по сравнению с показателем 2023 года.
6	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR) составило 30,3% за 12 месяцев 2024 года против 29,2% за 12 месяцев 2023 года. Рост CIR на 1,1 п.п. связан в том числе с ростом операционных расходов Группы за счет роста фонда оплаты труда сотрудников, темпы роста бизнеса, а также увеличение расходов в связи с инфляцией.
8	Рентабельность капитала (ROE), %	Рентабельность капитала снизилась за 2024 год на 1,3 п.п до 24,0% по сравнению с 25,3% за аналогичный период прошлого года.
13	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 31 декабря 2024 года составила 3,7%, увеличившись на 0,3 п.п. по сравнению с концом 2023 года.

Анализ динамики изменения отдельных финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3, не раскрывается на основании:

- Абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства № 1102;
- Решения СД Банка России от 24.12.2024.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей³:

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

В 2024 году санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось.

За 2024 год наблюдаются следующие ключевые макроэкономические тенденции:

Деловая активность в России продолжила быстро расти. ВВП в 2024 году вырос на 4,1%, показав тот же рост, что и в 2023 году.

Основной вклад в рост ВВП внес внутренний спрос. Потребление и инвестиции поддерживались бюджетным стимулом и увеличением реальных доходов населения.

Рост инвестиций в основной капитал составил 8,6% за январь-сентябрь 2024 года. Промышленное производство за 2024 год выросло на 4,6%. Основной вклад в этот рост внесла обрабатывающая промышленность, в которой зафиксирован рост на 8,5%. Добыча полезных ископаемых снизилась на 0,9%.

Потребительская активность в 2024 году росла. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению вырос на 6,4%. Розничная торговля выросла на 7,2%, общественное питание – на 9,0%, платные услуги населению – на 3,3%. Оптовая торговля, в свою очередь, выросла на 6,8%.

Потребление росло благодаря увеличению заработных плат. За январь-ноябрь 2024 года номинальная заработная плата выросла на 17,8%, а в реальном выражении рост составил 8,7%. Рост зарплат во многом обусловлен дефицитом кадров на рынке труда. Уровень безработицы в среднем в 2024 году составил 2,5%, а весь четвертый квартал уровень составлял 2,3%, что является историческим минимумом.

Дефицит бюджета вырос с 3,2 триллионов рублей в 2023 году до 3,5 триллионов рублей в 2024 году.

Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, ускорившись по сравнению с 7,4% в 2023 году. На фоне сохранения повышенного инфляционного давления Банк России продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия.

В первом полугодии 2024 года ключевая ставка Банка России оставалась на уровне 16,0% годовых. В третьем квартале 2024 года Банк России поэтапно повысил ключевую ставку до 19,0% годовых. 25 октября 2024 года Банк России повысил ключевую ставку до 21,0% годовых. Таким образом, на конец 2024 года ключевая ставка составила 21,0%.

Средняя цена на нефть марки Urals в 2024 году выросла по сравнению с 2023 годом, составив 67,9 долларов США за баррель против 62,8 долларов США за баррель в 2023 году.

Средний курс рубля к доллару ослабел до 92,4 рублей за доллар США в 2024 году с 84,7 рублей за доллар США в 2023 году на фоне ужесточения санкционного режима в отношении экспорта товаров из России.

Профицит счета текущих операций вырос до 53,8 миллиарда долларов США по итогам 2024 года, увеличившись по сравнению с 50,1 миллиарда долларов США в 2023 году. Этот рост, в первую очередь, обусловлен снижением дефицита баланса первичных и вторичных доходов с 36,2 миллиарда долларов США в 2023 году до 30,6 миллиарда долларов США в 2024 году. Баланс внешней торговли товарами незначительно вырос с 121,6 миллиарда долларов США в 2023 году до 122,6 миллиарда долларов США в 2024 году на фоне пропорционального снижения экспорта товаров (417,1 миллиарда долларов США в 2024 году против 424,5 миллиарда долларов США в 2023 году) и импорта товаров (294,5 миллиарда долларов США в 2024 году против 302,9 миллиарда долларов США в 2023 году), вызванных санкционными ограничениями и трудностями с проведением трансграничных платежей.

Сальдо финансового счета (исключая резервные активы) составило 48,0 миллиардов долларов США в 2024 году против 52,0 миллиардов долларов США в 2023 году.

Кредитный портфель банков продолжал расти. Корпоративные кредиты увеличились на 17,9% в 2024 году после 20,7% в 2023 году. Более половины прироста пришлось на менее

³ При подготовке представленных в настоящем разделе сведений использовались данные Банка России, Росстата, Минфина, Минэкономразвития, Мосбиржи, Национального статистического комитета Республики Беларусь, Национального Банка Республики Беларусь

чувствительные к высоким ставкам сегменты: кредитование уже начатых инвестиционных программ и строительство жилья. Средства юридических лиц (с корректировкой на выпущенные еврооблигации кредитных организаций) выросли на 11,9%, рост замедлился по сравнению с 14,7% в 2023 году.

Объем выданных ипотечных кредитов снизился с 7,8 триллиона рублей в 2023 году до 4,9 триллиона рублей в 2024 году в связи с завершением программы массовой «Льготной ипотеки» и ужесточением условий программы «Семейной ипотеки». Годовой прирост портфеля ипотечных кредитов с учетом секьюритизации составил 13,4% после 34,5% в 2023 году.

Рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов (с корректировкой на сделки секьюритизации) замедлился до 11,2% в 2024 году с 15,7% в 2023 году из-за ужесточения макропроуденциальных мер и роста ставок. Средства населения (с корректировкой на остатки на счетах эскроу) увеличились на 26,1% благодаря росту доходов, высоким ставкам по вкладам и выплате годовых бонусов в декабре.

Индекс МосБиржи снизился с начала 2024 года на 7,0% в связи с жесткой денежно-кредитной политикой, новыми санкциями и высоким уровнем неопределенности. Индекс РТС снизился за год на 18,0%.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь.

В 2024 году Беларусь столкнулась с очередным ужесточением санкционного режима со стороны отдельных стран. В их числе – запрет на поставки полезных ископаемых и ограничения на транспортировку грузов автомобильным транспортом. Тем не менее, ввиду достаточно активного стимулирования внутреннего спроса белорусская экономика продолжила быстро расти. По итогам 2024 года ВВП вырос на 4,0% к 2023 году. Оборот розничной торговли по итогам 2024 года увеличился на 11,8% к предыдущему году, объем производства продукции сельского хозяйства вырос на 3,4%, промышленность продемонстрировала рост на 5,4%. Инфляция в годовом выражении на протяжении 2024 года находилась в диапазоне 5-6%, оставаясь в пределах таргетируемого коридора Национального Банка Республики Беларусь.

Ставка рефинансирования Национального Банка на конец года составила 9,5%. Белорусский рубль по отношению к доллару США за год ослабился на 9,3% до 3,47 белорусских рублей за доллар США.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Группу и ее деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Группу и ее деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящий момент руководство Группы проводит дальнейшую оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

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 12 месяцев 2024 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 31 декабря 2024 года, составляет 11% (249 млрд рублей) (31 декабря 2023 года 9% (158 млрд рублей), доля внешнегрупповых дебиторов на 31 декабря 2024 года составляет 89% (1 976 млрд рублей) (31 декабря 2023 года: 91% (1 684 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 12 месяцев 2024 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 31 декабря 2024 года, составляет 13% (234 млрд рублей) (31 декабря 2023 года: 9% (130 млрд рублей), доля внешнегрупповых кредиторов на 31 декабря 2024 года составляет 87% (1 560 млрд рублей) (31 декабря 2023 года: 91% (1 247 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 12 месяцев 2024 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 31.12.2024	на 31.12.2023
Общий размер предоставленного обеспечения лицами, входящими в Группу эмитента, иным лицам, входящим в Группу эмитента (млрд рублей):	448,9	219,2
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме залога, млрд рублей	429,5	194,7
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме поручительства, млрд рублей *	0,3	0,8
в том числе размер обеспечения, предоставленного в форме независимой гарантии, млрд рублей	19,1	23,7

* - 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 31.12.2024	на 31.12.2023
Общий размер предоставленного Группой обеспечения, млрд рублей	5 753,7	7 549,0
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме залога, млрд рублей	2 819,9	4 986,5

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме поручительства, млрд рублей *	532,8	598,0
в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом, в форме независимой гарантии, млрд рублей	2 401,0	1 964,5

* - 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 2023 года Наблюдательным советом ПАО Сбербанк была утверждена новая Стратегия развития 2026. Она является логическим продолжением Стратегии 2023.

Долгосрочное видение Сбера – содействие раскрытию потенциала человека и расширению пространства его возможностей для достижения человеком своих устремлений.

На горизонте 2026 Сбер должен подготовиться к переходу в человекоцентричную организацию:

- Развить искусственный интеллект нового поколения;
- Изменить бизнес-модель во всех направлениях деятельности: стать помощником человека в управлении настоящим и будущим;
- Создать культуру, где каждый сотрудник – помощник для наших клиентов и для друг друга.

В рамках содействия управлению настоящим Сбер сфокусируется на автоматизации рутинных операций и высвобождении времени для важного за счет развития невидимых платежных решений SberPay и биометрии, предоставления ежедневных персональных финансовых советов, масштабирования подхода full digital на все решения, трансформации подписки СберПрайм и программы лояльности Спасибо.

Для управления будущим Сбер поддержит человека в таких сферах как благосостояние, образование и здравоохранение: поможет осознать долгосрочные приоритеты, мотивировать к

результатам за счет описания долгосрочных последствий принимаемых решений, а также снижения барьеров к новому образу жизни.

В B2B сегменте наша задача – стать доверенным помощником в успешном развитии бизнеса, помогая человеку-предпринимателю достигать его стратегических и тактических целей. Для этого Сбер трансформирует модель обслуживания B2B клиентов, связывая свою мотивацию с долгосрочным успехом предпринимателей. Сбер продолжит развивать свои решения в области цифровой и ИИ-трансформации, цифровую аналитику, рекомендательные системы, цифровой кредитный процесс и цифровые финансовые активы.

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):

<https://investorday.sber.ru/>

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 рискам⁴.

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.

⁴ За исключением риска ликвидности

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. В 2024 году в рамках процедуры идентификации рисков был выделен новый риск – риск достаточности капитала.

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):

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

Кредитный риск разделен на «Кредитный риск B2B»⁵ и «Кредитный риск B2C»⁶, управление которыми осуществляется отдельно.

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;

⁵ Кредитные риски корпоративных клиентов

⁶ Кредитные риски физических лиц, кроме случаев их отнесения к «корпоративным клиентам»

- 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 критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам или связанным заемщикам внутри группы;
- контроль уровня 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, транзакционных, факторов по кредитной истории, правовой информации и других) 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 оценочный 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 жизни финансового инструмента.
- 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 внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания, определяющиеся по дифференцированной шкале;
- 3) ухудшение показателей финансово-экономической деятельности, свидетельствующие о возможных финансовых трудностях;
- 4) идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность и перевод актива в зону мониторинга, соответствующую увеличенному уровню риска.

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 по заемщику/группе заемщиков 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 (цепи Маркова). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, 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» (CCF), который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются как с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики, так и на основании Базельских значений.

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 CCF. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента 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 относится к 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).

В Группе построена система управления страновым риском, в рамках которой производится оценка, учет и контроль принимаемого Сбербанком странового риска. Основным элементом системы управления риском является страновая кредитная стратегия, которая определяет критерии сделок, содержащие отклонения от страновой кредитной стратегии, а также устанавливает ограничения полномочий по принятию решений с учетом функционирующей системы страновых лимитов рисков.

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, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы 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 банковской книги 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 банковской книги 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 банковской книги 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)⁷.

Целями управления РКСБК является обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу/Банк/участников Группы.

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:

- 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.

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

⁷ Отнесенные к бизнес-модели «Держать», где тест на характеристики контрактных денежных потоков (SPPI) пройден

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 других⁸), 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;
- 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

⁸ В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения Банком/участником Группы

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 горизонта выживания и 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 / Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности (порядок действий зафиксирован в утвержденном Плане 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 2024 году Группа продолжила реализацию мероприятий по снижению рисков и совершенствованию системы управления операционным риском:

- утвердила значения аппетита к операционному риску и лимиты потерь от операционного риска для всех членов Группы;
- утвердила лимиты по поведенческим рискам;
- утвердила лимиты потерь от риска данных;
- реализовала новую автоматизированную систему управления операционными рисками для компаний Группы;
- реализовала новые алгоритмы автоматической регистрации инцидентов по цифровым трекерам с долей авторегистрации на уровне 95%;
- усовершенствовала подход к оценке зрелости системы управления операционным риском для всех участников Группы с помощью сквозного индикатора;
- утвердила функциональные меры развития системы управления операционным риском в компаниях 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.

1.9.3. Риск поведения

Риск поведения – риск нарушения прав и законных интересов и (или) возникновения потерь средств Клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц вследствие недобросовестного поведения (неправомерных действий или бездействия) со стороны Банка/участника Группы, включая нарушение законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности Банка/участника Группы при предложении финансовых и нефинансовых продуктов/услуг.

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 Банка и участников Группы, в том числе рисков, которые могут возникнуть у клиента при их использовании, а также прозрачности и простоты конфигурации продуктов/услуг и потенциальных расходов клиента³³. Нарушения принципов могут реализоваться как на этапе при создании продукта/услуги, так и на этапе продажи – Недобросовестное информирование (мисинформинг) (предоставление клиенту неполной, недостоверной, неясной и непрозрачной информации о существенных условиях продукта/услуги), а также при постпродажном обслуживании - ошибки раскрытия информации, в том числе по закрытию продукта/услуги, а также навязывание клиенту дополнительных продуктов/услуг;
- недопущения продаж неподходящих продуктов – продажа продуктов/услуг, не отвечающих интересам клиентов, а также продажи, которые запрещены для категорий социально незащищенных и уязвимых клиентов, в том числе путем замалчивания, использования двусмысленных выражений и преувеличения информации в клиентских и презентационных материалах;
- недопущения подмены продуктов/услуг (мисселинг) – предложение / продажа / подключение одного продукта/услуги под видом другого и/или продажа комбинированного продукта/услуги, инвестиционного или страхового продукта под видом банковского вклада;
- недопущения непрозрачного ценообразования – введение клиента в заблуждение относительно тарифов, размера комиссий, двойных комиссий, реальной стоимости продукта/услуги, а также предложение продуктов и услуг со скрытыми и непрозрачными комиссиями;
- недопущения связанной продажи продукта/услуги - предоставление нужного клиенту продукта/услуги при условии, что клиент откроет другой продукт/услугу под видом обязательного условия, а также предоставление кредита/кредитной карты только при условии приобретения услуги страхования/платной услуги;
- недопущения фиктивного подключения/закрытия продукта/услуги без ведома клиента.

Процесс управления риском поведения включает следующие основные этапы:

- идентификация и анализ риска поведения – выявление потенциальных/реализованных событий риска поведения, определение и анализ причин и предпосылок их возникновения, а также учет всех операций, подверженных данному риску;
- оценка риска поведения – анализ информации, полученной на этапе идентификации риска, оценка наличия в продукте/услуге факторов риска поведения, определение вероятности наступления событий, приводящих к потерям, а также размера потенциального и понесенного ущерба;
- принятие решения о мерах воздействия на риск – принятие управленческого решения в отношении выявленного риска поведения, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня риска поведения и устранению проблемных зон в процессах;
- мониторинг и контроль уровня риска поведения и потерь – наблюдение за событиями риска поведения, динамикой данных событий и тенденций изменения уровня риска поведения.

1.9.4. Риск технологий

Риск технологий – риск отказов и (или) нарушения функционирования информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка и компаний Группы Сбер.

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.

В управлении риском технологий используются четыре линии 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.

В качестве четвертой линии защиты и контроля выступают регуляторы, а также внешние аудиторы.

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 модельных рисков 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 организации⁹ или обусловленных оказанием Банком или участником Группы¹⁰ вынужденной финансовой

⁹ Указанные вложения осуществляются на основании решения исполнительного органа Банка или участника Группы.

¹⁰ Учитываемым при расчете норматива достаточности капитала Группы.

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 путём определения аппетита к риску в отношении Риска участия и других лимитов Риска участия;
- поддержание уровня Риска участия в рамках установленного аппетита к риску и других лимитов;
- оценка Риска участия осуществляется посредством расчета метрик Риска участия, в том числе резервов на возможные потери.

1.9.11. Риски устойчивого развития: риск окружающей среды, социальный риск, риск корпоративного управления (ESG¹¹-риски)

Риски устойчивого развития (также – риски, связанные с ESG-факторами¹²), включают в себя риски, связанные с влиянием ESG-факторов на деятельность организации, а также, риски, связанные с влиянием организации на окружающую среду, социальную сферу и экономику.

Такие риски могут влиять на деятельность организации как непосредственно, так и через её контрагентов. С точки зрения финансового рынка, современная трактовка рисков, связанных с устойчивым развитием, свидетельствует о том, что такого рода риски трансформируются в традиционные для финансового рынка риски (кредитный, рыночный, процентный, в том числе процентный риск по кредитному портфелю, операционный и риск ликвидности) и могут влиять на финансовые показатели и результаты деятельности финансовых организаций.

Риски, связанные с устойчивым развитием, включают в себя риск окружающей среды (экологический риск, климатические риски), социальный риск и риск корпоративного управления.

Риск окружающей среды – риск убытков, снижения прибыли, невыполнения требований регулятора (в том числе по достаточности капитала), потери деловой репутации из-за негативного воздействия риск-факторов, возникающих вследствие прямого или косвенного влияния экономических агентов на окружающую среду, а также вследствие влияния естественных изменений окружающей среды на экономических агентов.

Социальный риск – риск убытков, снижения прибыли, невыполнения требований регулятора (в том числе по достаточности капитала), потери деловой репутации из-за негативного воздействия риск-факторов, связанных с нарушением прав человека, угрозами благополучию и здоровью людей.

Риск корпоративного управления – риск убытков, снижения прибыли, невыполнения требований регулятора (в том числе по достаточности капитала), потери деловой репутации, из-за реализации деловых практик, которые противоречат принципам ответственного ведения бизнеса. Риск корпоративного управления на данном этапе отнесен Банком к регуляторному риску.

В соответствии с лучшими практиками и руководящими документами, Сбер разделяет риски устойчивого развития и ESG-факторы.

Риски устойчивого развития – риски убытков или иных негативных финансовых последствий для организации в результате текущего или предполагаемого будущего воздействия ESG-факторов на организацию.

ESG-факторы – факторы, связанные с окружающей средой, социальной сферой, корпоративным управлением, которые могут иметь положительное или отрицательное влияние

¹¹ Environmental, Social, Governance

¹² В соответствии с Глоссарием терминов в области финансирования устойчивого развития и климатического регулирования ЦБ РФ (<https://cbr.ru/develop/ur/faq/>) ESG-факторы – факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением. ESG-факторы могут иметь положительное или отрицательное влияние на финансовые результаты, финансовую устойчивость или платежеспособность экономического агента.

на финансовые результаты, финансовую устойчивость или платежеспособность государства, организации или частного лица.

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

В Банке разработана и функционирует система управления рисками устойчивого развития, которая является частью интегрированной системы риск-менеджмента. Выстроенная система управления рисками устойчивого развития включает в себя, в том числе интеграцию принципов ответственного финансирования в кредитный процесс Банка.

Риски устойчивого развития в розничном кредитном процессе. В Банке разработана и утверждена Кредитная политика в отношении клиентов-физических лиц с учетом рисков устойчивого развития и ESG-факторов, 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 добросовестных деловых практик.

Риски устойчивого в корпоративном кредитном процессе. В своем подходе к управлению рисками устойчивого развития в корпоративном кредитном процессе Банк использует набор инструментов, которые постоянно развиваются, совершенствуются и их применение автоматизируется.

На портфельном уровне на регулярной основе проводится оценка подверженности отраслей рискам устойчивого развития, ее результаты закрепляются в Кредитной политике Банка в отношении клиентов-юридических лиц.

Инструменты, применяемые на уровне клиента:

- Для сделок с клиентами крупнейшего, крупного и среднего бизнеса предусмотрена проверка на наличие факторов неприемлемого и очень высокого уровня рисков устойчивого развития.
- В отношении клиентов, входящих в отрасли со средней и высокой подверженностью рискам устойчивого развития, для уточнения подверженности контрагента данным рискам и определения способов их минимизации Банк применяет отраслевые инструменты оценки подверженности и ESG-скоринг. 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.
- Крупнейшие проекты со значительными экологическим и социальным рисками и/или неблагоприятными воздействиями подлежат детальной экспертизе риска окружающей среды и социального риска.

Банк также разрабатывает и внедряет собственные модели прогнозирования физических климатических рисков в целях более точной оценки влияния от реализации данных рисков на кредитный портфель и собственные активы. Внедрены и функционируют модели оценки вероятности природных пожаров, штормового ветра, града, наводнений, деградации многолетней мерзлоты на территории Российской Федерации, а также модель оценки прогнозного экономического ущерба контрагентов от реализации риск-событий, связанных с изменением климата.

Наиболее существенно для Банка влияние ESG-факторов на кредитный риск, так как основным источником риска для Банка является кредитный портфель. Банк также оценивает влияние ESG-факторов на активы, связанные с собственной хозяйственной деятельностью. Объемы и вероятность потерь по всем ESG-факторам 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 используются в принятии управленческих решений.

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 № 1102 и пунктом 1 Приложения к Постановлению Правительства № 1102 в связи с действием в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера.

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.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Группы. Учитывая цели и задачи, поставленные в рамках реализации Стратегии развития Группы, а также продолжающуюся диверсификацию бизнес-направлений Группы, в 2024 году Группа привела периметр ключевого управленческого персонала в соответствие с ролями и полномочиями топ-менеджмента Группы. Ключевой управленческий персонал Группы включает в себя членов Наблюдательного совета и Правления ПАО Сбербанк, старших вице-президентов, в том числе руководителей функциональных блоков ПАО Сбербанк, руководителей филиалов ПАО Сбербанк – председателей территориальных банков и их непосредственных заместителей, председателей и заместителей председателей коллегиальных органов ПАО Сбербанк.

Начиная с финансовой отчетности за 2024 год Группа представляет информацию о вознаграждении ключевого управленческого персонала в соответствии с уточненным периметром ключевого управленческого персонала.

В таблице ниже представлена информация о расходах на вознаграждение ключевого управленческого персонала без учета отчислений на страховые взносы в государственный фонд за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

в миллиардах российских рублей

Краткосрочное вознаграждение, включая заработную плату и премии	13,5
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами денежными средствами	4,5
Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, с расчетами долевыми инструментами	7,3

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, которое состоялось 21.06.2024, 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 Положении 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 12.12.2023 № 3960-7.
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 20.09.2023 № 4757-3 (с учетом изменений от 24.06.2024).

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 № 1102 и пунктом 2 Приложения к Постановлению Правительства № 1102.

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 Банке действуют программы долгосрочной мотивации акциями Сбербанка. Указанные программы способствуют привлечению и удержанию на длительные сроки высококвалифицированных работников, сближению их финансовых интересов со стратегическими интересами Банка и его акционеров.

Программы реализуются трехлетними циклами с осуществлением выплат вознаграждения обыкновенными акциями Сбербанка. Участникам программы также выплачиваются дивиденды, которые они бы получили при владении акциями в течение цикла программы до даты поставки долевых инструментов.

По состоянию на 31.12.2024 совокупное максимальное количество акций, которое может быть получено участниками в рамках программ с расчетами долевыми инструментами составляет 98,9 млн обыкновенных акций Банка.

Совокупная доля в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций Банка), которая может быть приобретена участниками в рамках программ с расчетами долевыми инструментами, составила на 31.12.2024 – 0,46%.

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 31.12.2024

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода	107 781
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	47

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: 1 731 222

дата составления списка: на конец операционного дня 27 мая 2024 г.

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов

(владельцы обыкновенных и привилегированных акций)

общее количество лиц, включенных в список (без учета номинальных держателей): 108 509

дата составления списка: 11 июля 2024 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:	
Обыкновенные акции	18 742 262

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 № 1102 и пунктами 7, 8 Приложения к Постановлению Правительства № 1102 в связи с действием в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера.

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 № 1102 и пунктами 7, 8 Приложения к Постановлению Правительства № 1102 в связи с действием в отношении ПАО Сбербанк мер ограничительного характера.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
1	<p>Контрагент:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 18 Приложения к Постановлению № 1102.</p>		
	<p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 1 Приложения к Постановлению № 1102, т.к. заинтересованное лицо входит в состав органов управления ПАО Сбербанк.</p>		
	Вид, предмет сделки:	Размер сделки:	
	Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 3 Приложения к Постановлению № 1102.		1
2	<p>Контрагент:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 18 Приложения к Постановлению № 1102.</p>		
	<p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 1 Приложения к Постановлению № 1102, т.к. заинтересованное лицо входит в состав органов управления ПАО Сбербанк.</p>		
	Вид, предмет сделки:	Размер сделки:	

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающи м итогом
	Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 3 Приложения к Постановлению № 1102.	1	2
3	<p>Контрагент:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 18 Приложения к Постановлению № 1102.</p>		
	<p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 1 Приложения к Постановлению № 1102, т.к. заинтересованное лицо входит в состав органов управления ПАО Сбербанк.</p>		
	Вид, предмет сделки:	Размер сделки:	
	Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 3 Приложения к Постановлению № 1102.	1	3
4	<p>Контрагент:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 18 Приложения к Постановлению № 1102.</p>		
	<p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки:</p> <p>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 1</p>		

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающи м итогом
	Приложения к Постановлению № 1102, т.к. заинтересованное лицо входит в состав органов управления ПАО Сбербанк.		
	Вид, предмет сделки:	Размер сделки:	
	Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (далее – Постановление № 1102) и пунктом 3 Приложения к Постановлению № 1102.		
		1	4

3.5. Крупные сделки эмитента.

Крупные сделки в 2024 году не совершались.

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.

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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 01.01.2025

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2021 год	2022 год	2023 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.	0	25,00	33,30
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	0	539 673 700,0	718 845 368,4
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), %	0	200%	47,65%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0	182%	48,5%
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-	чистая прибыль отчетного периода + нераспределенная прибыль прошлых лет	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 29.06.2022 30.06.2022 № 35	Общее собрание акционеров 21.04.2023 21.04.2023 № 36	Общее собрание акционеров 21.06.2024 21.06.2024 № 37
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	-	11.05.2023	11.07.2024
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-	16.06.2023	15.08.2024
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	0	482 960 367,8	678 374 526,7

	по акциям данной категории (типа), тыс. руб.			
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0	89,5	94,4
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		
		2021 год	2022 год	2023 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.	0	25,00	33,30
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс. руб.	0	25 000 000,0	33 300 000,0
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), %	0	9,24	2,21
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0	8,45	2,25
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-	чистая прибыль отчетного периода + нераспределенная прибыль прошлых лет	чистая прибыль отчетного периода
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов,	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
	дата принятия такого решения,	29.06.2022	21.04.2023	21.06.2024
	дата составления и номер протокола собрания	30.06.2022	21.04.2023	21.06.2024

	(заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	№ 35	№ 36	№ 37
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	-	11.05.2023	11.07.2024
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-	16.06.2023	15.08.2024
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.	0	22 492 804,1	32 851 186,0
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0	89,97	98,65
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.

Сведения об аудиторской организации Банка, которая проводила проверку промежуточной отчетности Банка, раскрытой Банком в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности Банка за текущий и последний заверченный 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. 75

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	<p>Компания ООО «ЦАТР-аудиторские услуги» была назначена годовым общим собранием акционеров ПАО Сбербанк аудиторской организацией Банка на период:</p> <p>2023 год и 1 квартал 2024 года</p> <p>2024 год и 1 квартал 2025 года</p>
---	--

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

1. 2023 год и 1 квартал 2024 года	<p>1.1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за 2023 год;</p> <p>1.2 Публикуемая отчетность за 2023 год, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 1.1;</p> <p>1.3 Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2023 год;</p> <p>1.4 Годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 1.3;</p> <p>1.5 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2023 года, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;</p> <p>1.6 Промежуточная публикуемая отчетность за 9 месяцев 2023 года, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 1.5;</p>
2. 2024 год и 1 квартал 2025 года	<p>2.1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за 2024 год;</p> <p>2.2 Публикуемая отчетность за 2024 год, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 2.1;</p> <p>2.3 Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2024 год;</p> <p>2.4 Годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2024 год, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 2.3;</p> <p>2.5 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2024 года, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;</p> <p>2.6 Промежуточная публикуемая отчетность за 6 месяцев 2024 года, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 2.5;</p> <p>2.7 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2024 года, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;</p> <p>2.8 Промежуточная публикуемая отчетность за 9 месяцев 2024 года, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 2.7.</p>

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:

1. 2023 год и 1 квартал 2024 года	<p>1.7 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>1.8 Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей специального назначения за 6, 9 месяцев 2023 года и промежуточной сокращенной обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца 2024 года, подготовленных на основе отчетностей, указанных в пункте 1.7;</p>
2. 2024 год и 1 квартал 2025 года	<p>2.7 Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей за 6, 9 месяцев 2024 года и 3 месяца 2025 года, подготовленных в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;</p> <p>2.8 Обзорные проверки промежуточных сокращенных обобщенных консолидированных финансовых отчетностей за 6, 9 месяцев 2024 года и 3 месяца 2025 года, подготовленных на основе отчетностей, указанных в пункте 2.7.</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 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.

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 проверки годовой и промежуточных отчетностей 2024 года составил – 109,7 млн рублей (без НДС), в том числе:

- за аудит отчетности ПАО Сбербанк – 92,8 млн рублей (без НДС);
- за оказание ПАО Сбербанк, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, включая обзорные проверки квартальной отчетности – 16,9 млн рублей (без 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.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Банка, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год Банком и подконтрольными Банку организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Банка (входят с аудитором Банка в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Банка и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг (информация о вознаграждении, выплаченном аудитору, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Банка, может не раскрываться в отношении группы Банка, если, по мнению Банка, предоставление такой информации не является для него рациональным, исходя из условий осуществляемой хозяйственной деятельности, размера группы Банка, соотношения затрат на формирование такой информации и ее полезности (ценности) для заинтересованных лиц. В этом случае информация о вознаграждении раскрывается в отношении Банка) (информация раскрывается в составе отчета эмитента за 12 месяцев):

Размер вознаграждения компаниям Группы Внешнего аудитора Сбербанка за проверки годовой и промежуточных отчетностей 2024 года компаний Группы Сбербанка составит – 300,1 млн рублей (без НДС), в том числе:

- за аудит отчетности – 235,0 млн рублей (без НДС);
- за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, включая обзорные проверки квартальной отчетности – 65,1 млн рублей (без НДС).

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) эмитента¹³.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2024 года доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=10>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Публикуемая отчетность за 2024 год доступна по ссылке <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=3>

¹³ См информацию о консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк, приведенную в разделе «Введение» настоящего Отчета