

АКРА ПОДТВЕРДИЛО ПАО СБЕРБАНК ESG-РЕЙТИНГ ESG-АА, УРОВЕНЬ ESG-2

ВЛАДИМИР ГОРЧАКОВ

Заместитель директора — руководитель группы
оценки рисков устойчивого развития

+7 (495) 139 04 80, доб. 132
vladimir.gorchakov@acra-ratings.ru

ТАТЬЯНА СОРОКИНА

Аналитик, группа оценки рисков устойчивого
развития

+7 (495) 139 04 80, доб. 157
tatiana.sorokina@acra-ratings.ru

АКРА подтвердило **ПАО Сбербанк** (далее — ПАО Сбербанк, Банк) ESG-рейтинг ESG-АА, уровень ESG-2 (ESG-B — по шкале, действовавшей до 25.03.2024 года), что соответствует очень высокой оценке в области экологии, социальной ответственности и управления.

Согласно **Методологии присвоения ESG-рейтингов**, **очень высокая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления** означает, что данным вопросам Банк уделяет повышенное внимание.

ПАО Сбербанк отличает наличие политик, процедур и измеримых показателей эффективности в области управления ключевыми отраслевыми ESG-рисками, высокий уровень соответствия лучшим практикам, а также наличие в структуре портфеля кредитов, предоставленных Банком в целях реализации «зеленых», адаптационных и социальных проектов.

ПАО Сбербанк — крупнейший банк в России и один из ведущих международных финансовых институтов. Совокупный объем активов ПАО Сбербанк на конец 2023 года составил 46,3 трлн руб.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

Основным направлением деятельности ПАО Сбербанк является кредитование юридических лиц и ипотечное кредитование (соответственно 67% и 32% от общего портфеля активов Банка¹, который оценивался Агентством). По состоянию на 31.03.2024 доля ипотечных кредитов, выданных для приобретения жилья с классом энергоэффективности от А до А++, составила 5,11% от общего портфеля Банка, оцененного АКРА (юридические лица, ипотека, автокредиты), или 16% от всего ипотечного портфеля, а доля автокредитов, выданных физическим лицам, составила 1% от общего портфеля, оцененного Агентством.

На кредиты, предоставленные компаниям, относящимся к отраслям с высоким уровнем экологических рисков, приходится 30,47% портфеля кредитов юридическим лицам, оцененного Агентством, со средними экологическими рисками — 22,40%, с низкими — 39,69%, очень низкими — 7,36%; 0,07% составляют кредиты компаниям, относящимся (по методологии Агентства) к исключаемому списку (очень высокий уровень рисков).

¹ Оценка портфеля Банка проводилась на основании информации об отраслевой структуре портфеля кредитов, согласно отчетности по МСФО, по состоянию на 31.03.2024, выданных юридическим лицам (включая компании малого и среднего бизнеса) (сумма валовой балансовой стоимости по коммерческому и проектному кредитованию юридических лиц), а также данных об остатке ссудной задолженности по ипотечным и автокредитам, выданным физическим лицам на ту же дату.

Кредиты, классифицируемые Банком как «зеленые» и адаптационные, составляют 2,11% от портфеля кредитов юридическим лицам, оцененного Агентством.

Большую часть проанализированного Агентством портфеля кредитов юридическим лицам составляют кредиты, которые были выданы компаниям, относящимся к отраслям со средним уровнем социального риска, согласно **Методологии присвоения ESG-рейтингов** и Приложению 2² к указанной методологии (47,58% на 31.03.2024). 29,33% портфеля кредитов юридическим лицам, оцененного Агентством, представляют кредиты компаниям из отраслей с высоким социальным риском, а на отрасли с низким уровнем социального риска приходится 21,68%, и очень низким — 1,34% оцененного портфеля кредитов юридическим лицам, 0,07% составляют кредиты компаниям, относящимся к исключительному списку (очень высокий уровень рисков).

Кредиты, классифицируемые Банком как социальные, составляют 0,26% от оцененного портфеля кредитов юридическим лицам. Доля ESG-кредитов, имеющих специальные ESG-ковенанты, составляет 10,73% от оцененного портфеля кредитов юридическим лицам.

Для ПАО Сбербанк характерен высокий уровень управления экологическими рисками. По большинству релевантных рисков Банк получил наивысшую оценку. Все анализируемые в рамках блока риски учтены в верхнеуровневых и внутренних нормативных документах, и Банк регулярно проводит мероприятия, направленные на их минимизацию. Кроме того, Банк предоставил Агентству документы, где закреплены ключевые показатели эффективности (КПЭ), используемые для оценки результативности мер по управлению экологическими рисками.

В частности, в 2023 году Банком была утверждена «Климатическая стратегия до 2026 года», которая регламентирует риски, связанные с изменением климата, а также принят «Кодекс корпоративной социальной ответственности при осуществлении закупочной деятельности», который регламентирует управление риском отсутствия учета экологических факторов при формировании цепочки поставок. Зоной улучшения для Банка является разработка официальных КПЭ по риску «Нерациональное обращение с водными ресурсами».

Проработанность вопросов интеграции экологической повестки в бизнес-процессы ПАО Сбербанк находится на очень высоком уровне: согласно **Методологии присвоения ESG-рейтингов** и Приложению 2 к указанной методологии, 95% факторов, включенных в анализ, соответствуют лучшим мировым практикам. ПАО Сбербанк на постоянной основе осуществляет работу по оценке ESG-рисков и уделяет особое внимание управлению климатической повесткой. С этой целью Банком утверждены следующие внутренние нормативные документы: «Методика расчета прямых и косвенных выбросов парниковых газов, выраженных в CO₂-экв., от деятельности ПАО Сбербанк (Охваты 1, 2 и 3)», «Стандарт учета и количественной оценки выбросов для компаний Группы Сбер», «Политика управления ESG-рисками и «Стратегия управления рисками и капиталом». Банк также компенсирует свой углеродный след посредством закупки «зеленой» энергии и погашения «зеленых» сертификатов.

ПАО Сбербанк разработаны кредитные продукты в категориях «зеленых», адаптационных, социальных и ESG-кредитов, а также имеется «Концепция “зеленых” облигаций», регламентирующая процесс оценки и отбора «зеленых» проектов. Банк разработал и опубликовал «Политику ответственного финансирования», в том числе содержащую подходы к управлению ESG-рисками в рамках корпоративного кредитного и инвестиционного процессов, а также «исключающий список» видов деятельности, которые Банк обязуется не финансировать.

² https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/meth/20240322_ESG%20Methodology_Appendix_Financial.pdf

ПАО Сбербанк сотрудничает с Институтом искусственного интеллекта AIRI в области разработки открытой библиотеки, предназначенной для снижения выбросов углекислого газа при обучении нейросетей. Единственной практикой в области охраны окружающей среды, которая отсутствовала в Банке на момент проведения рейтингового анализа, является сертификация системы экологического менеджмента (ISO 14001).

В блоке «Экология» АКРА применило положительные модификаторы за:

- опыт Банка по выпуску «зеленых» облигаций;
- реализацию программы «зеленый» офис;
- присоединение к глобальной финансовой инициативе программы ООН по окружающей среде (UNEP FI ³) «Принципы ответственной банковской деятельности» (PRB⁴);
- наличие публичных целей в области экологии, изложенных в Годовом отчете за 2023 год;
- проведение Банком сценарного анализа для оценки воздействия климатических факторов на свою деятельность на различных временных горизонтах и при различных сценариях изменения климата;
- отказ от пластиковых карт, расширение спектра онлайн-услуг, общую экологизацию операционной деятельности;
- организацию и участие Банка в публичных акциях в поддержку природоохранной повестки («Чистые игры», «БумБатл», «Дань Волге в День Волги» и пр.);
- реализацию Банком для сотрудников возможности утилизации отдельно собранных отходов, в том числе отходов, образованных в частной жизни сотрудников: сбор батареек, макулатуры, пластика и т.д.

По всем релевантным социальным рискам Банк получил наивысшую оценку: все политики, процедуры и мероприятия обеспечивают качественное управление этими рисками и способствуют их минимизации. Кроме того, для всех рисков, рассматриваемых в данном блоке, Банк представил Агентству измеримые показатели эффективности, большая часть которых раскрыта в Годовом отчете за 2023 год.

Банк не допускает любых видов дискриминации и нарушений трудового законодательства, а также не использует неэтичные трудовые практики. Данные факторы риска регламентируются «Кодексом корпоративной этики и делового поведения», «Кадровой политикой в области вознаграждения и квалификационных требований к ключевым работникам», «Политикой в области многообразия и инклюзивности», а также «Политикой в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития».

В ПАО Сбербанк также действует Горячая линия комплаенс, на которую могут анонимно и круглосуточно обратиться как работники Банка, так и любые третьи лица по вопросам противодействия коррупции, управления конфликтами интересов, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, а также в случае нарушения положений «Кодекса корпоративной этики и делового поведения» в указанных областях.

Большая часть лучших практик в области социальной ответственности, характерных для кредитных организаций, реализованы в Банке: согласно [Методологии присвоения ESG-](#)

³ United Nations Environment Program Finance Initiative.

⁴ Principles for Responsible Banking.

рейтингов и Приложению 2 к указанной методологии, 95% факторов соответствуют лучшим ESG-практикам.

ПАО Сбербанк разработал детальные документы по соблюдению прав человека и норм деловой этики, которые в том числе включают положения по недопущению дискриминации.

В Банке существует Служба корпоративного омбудсмена, ведется учет количества жалоб по кадровым вопросам, отслеживается статистика их обработки и урегулирования за отчетный период. В годовых отчетах ПАО Сбербанк публикует информацию о гендерном распределении работников. Банк проводит обучение для сотрудников, включая руководителей и топ-менеджеров, вовлеченных в проекты в области устойчивого развития и ESG; уделяет особое внимание обучению работников и населения на безвозмездной основе (по ESG-тематике, а также по вопросам финансовой грамотности). Банком разработаны как политики и процедуры по выявлению и управлению социальными рисками в рамках предоставления кредитных ресурсов, так и отраслевые руководства.

Банк нацелен на создание благоприятных условий труда: всем работникам доступна программа ДМС с первого дня работы, имеется обширная программа поддержки родительства (в частности, Банк предоставляет родителям финансовую поддержку в случае рождения или усыновления ребенка) и оказываются меры поддержки сотрудницам при уходе в отпуск по уходу за ребенком, а также на специальном портале Банка по трудоустройству функционирует сервис по найму работников с инвалидностью.

ПАО Сбербанк предлагает специальные льготные продукты для уязвимых и особых категорий клиентов (ипотека для военнослужащих, вклад для детей-сирот, детей без попечения родителей, ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны и др.). Банк заботится о доступе к своим финансовым услугам маломобильных групп населения и людей с инвалидностью: 43 тыс. банкоматов (98% парка устройств) оборудованы функцией голосового помощника для людей с нарушениями зрения.

В блоке «Социальная ответственность» АКРА применило положительные модификаторы за:

- существенный вклад Банка в развитие социальной сферы регионов присутствия;
- наличие выстроенной и верифицированной ответственной цепочки поставок;
- процент охвата работников Банка обучением на уровне 100% от среднесписочной численности персонала;
- проведение Банком оценки соответствия финансируемых проектов таксономии социальных проектов.

Банк получил высокие оценки за долю независимых членов в Наблюдательном совете (57%), профильный опыт работы членов Наблюдательного совета (все члены Наблюдательного совета имеют опыт работы в банковской отрасли и/или в сфере ИТ), за фактор раскрытия информации (нефинансовая отчетность в соответствии с международными стандартами публикуется ежегодно) и за стратегию управления. Умеренно высокую оценку Агентство присвоило за фактор стабильности состава Наблюдательного совета (средняя продолжительность пребывания в Наблюдательном совете его членов составляет шесть лет) и умеренную оценку за концентрацию акционерной собственности.

Агентство дополнительно применило положительные модификаторы в ходе оценки качества корпоративного управления Банка за:

- подготовку Банком нефинансового отчета в соответствии с международными или национальными стандартами нефинансовой отчетности;

- интеграцию ESG-факторов в кредитный анализ заемщиков и финансируемых проектов;
- наличие отчета о соблюдении принципов и рекомендаций «Кодекса корпоративного управления».

По всем релевантным рискам корпоративного управления Банк получил наивысшую оценку. Регламентирующий документ в области противодействия коррупции — «Политика Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции», которая является публичным документом и размещена на официальном сайте Банка в разделе «Комплаенс».

По мнению Агентства, Банк уделяет повышенное внимание вопросам защиты персональных данных и информационной безопасности, следит за трендами в области цифровизации услуг, контролирует деловую репутацию своих менеджеров и акционеров. В Банке детально проработаны риски контроля за доходами, полученными преступным путем, риски стратегии, а также риски, связанные с составлением и аудитом финансовой отчетности. По всем этим рискам Банк получил наивысшие оценки, поскольку Агентству были представлены ключевые верхнеуровневые документы, внутренние политики, описание проводимых мероприятий и измеримые показатели эффективности, часть из которых раскрыта в рамках Годового отчета за 2023 год.

По мнению АКРА, ПАО Сбербанк отличается очень высоким уровнем соответствия лучшим мировым практикам в сфере корпоративного управления. 95% факторов данного блока соответствует лучшим практикам ESG, согласно [Методологии присвоения ESG-рейтингов](#) и Приложению 2 к указанной методологии.

Среди лучших практик корпоративного управления, принятых в ПАО Сбербанк, Агентство отмечает наличие «Кодекса корпоративной этики и делового поведения» и «Дивидендной политики». В структуре Банка функционируют Комитет по аудиту, Корпоративный секретарь, Управление комплаенс, Служба управления рисками, а также Комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию. Банк проводит оценку рисков корпоративного управления, а также публично раскрывает информацию о рисках в рамках годовых отчетов. В ПАО Сбербанк также действует горячая линия для миноритарных акционеров. Сдерживающее влияние на оценку качества корпоративного управления оказало присутствие в составе Комитета по вознаграждениям неисполнительного директора.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- Данные, представленные ПАО Сбербанк в анкете АКРА, являются достоверными.
- В рамках оценки экологических и социальных рисков портфеля активов Агентством было проанализировано более 90% отраслевой структуры ссудного портфеля юридическим лицам по состоянию на 31.03.2024 согласно отчетности по МСФО.
- Уровни рисков для 11,81% ссудного портфеля Банка юридическим лицам были выставлены с учетом подходов, изложенных в Приложении 1 к тематическому Приложению 2 [Методологии присвоения ESG-рейтингов](#), но с использованием аналитических корректировок.
- Доля «зеленых» и адаптационных проектов в кредитном портфеле Банка составляет 2,11% совокупного портфеля кредитов юридическим лицам на 31.03.2024, проанализированного АКРА.
- Доля социальных проектов в кредитном портфеле Банка — 0,26% совокупного портфеля кредитов юридическим лицам, проанализированного АКРА.
- Поскольку учет сведений о классе энергоэффективности жилых домов в ипотечном портфеле ПАО Сбербанк не ведется, то оценка доли энергоэффективных домов проводилась на основании расчетов, проведенных Банком с использованием

сведений из публичных источников на 1-й квартал 2024 года по российскому рынку в целом (на основании публичных данных ДОМ.РФ и Банка России).

КОМПОНЕНТЫ ОЦЕНКИ

Итоговый ESG-рейтинг: ESG-AA.

Итоговый уровень: ESG-2.

Определение ESG-рейтинга: очень высокая оценка в области экологии, социальной ответственности и управления. Вопросам экологии, социальной ответственности и управления уделяется повышенное внимание.

Оценка E: ESG-2.

Оценка S: ESG-2.

Оценка G: ESG-1.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ESG-рейтинг был присвоен на основе [Методологии присвоения ESG-рейтингов](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые ESG-рейтинг ПАО Сбербанк был опубликован АКРА 03.07.2023. Очередной пересмотр ESG-рейтинга ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

ESG-рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных ПАО Сбербанк, информации из открытых источников, а также баз данных АКРА.

ESG-рейтинг является запрошенным, ПАО Сбербанк принимало участие в процессе присвоения ESG-рейтинга.

При присвоении ESG-рейтинга использовалась информация, качество и достоверность которой, по мнению АКРА, являются надлежащими и достаточными для применения методологии.

Конфликты интересов в рамках процесса оценки выявлены не были.

Присвоенный ESG-рейтинг не является кредитным рейтингом.

(С) 2024

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Большой Гнездицкий пер., д. 1, стр. 2
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с оцениваемым лицом. Присваиваемые кредитные рейтинги и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к оцениваемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных рейтингах и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть». Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью. АКРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.