

# НKP присвоило ПАО Сбербанк ESG-рейтинг на уровне ESG-AAA

Рейтинговое агентство НKP присвоило ПАО Сбербанк (далее – «Сбербанк», «банк») ESG-рейтинг на уровне ESG-AAA, что означает «наивысший уровень соответствия экологическим, социальным и управленческим стандартам».

9 НОЯБРЯ 2023 ГОДА

Ведущий рейтинговый аналитик:  
**Андрей Пискунов**  
[andrey.piskunov@ratings.ru](mailto:andrey.piskunov@ratings.ru)

## Резюме

- Оценка экологической компоненты ESG-рейтинга Сбербанка основывается на высокой доле зелёных активов в портфеле банка.
- Дополнительную поддержку оценке экологической компоненты оказывает многоуровневая система оценки и контроля ESG-рисков заёмщиков.
- Сдерживающее влияние на оценку экологической компоненты оказывает относительно высокий уровень кредитования компаний с высоким уровнем ESG-риска.
- Банк поддерживает высокие стандарты социальной защиты сотрудников и обеспечивает значительные инвестиции в развитие человеческого капитала, что нашло отражение в высоком уровне оценки социальной компоненты ESG-рейтинга.
- Максимальная оценка управленческой компоненты ESG-рейтинга отражает эффективность механизмов корпоративного управления, обеспечения непрерывности деятельности, стратегического планирования и минимизации операционных рисков.

## Информация о рейтингуемом лице

ПАО Сбербанк (лицензия Банка России 1481) является крупнейшим российским банком по всем ключевым показателям: активы, капитал, чистая прибыль, кредиты бизнесу и населению, гарантии, вклады физических лиц. Помимо банковского бизнеса, занимает лидирующие позиции в страховании, лизинге, факторинге.

Основным акционером ПАО Сбербанк является Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации, владеющая 50% уставного капитала плюс 1 голосующая акция. Оставшимися акциями владеют российские и международные инвесторы.

## Обоснование рейтингового действия

### **Е** Большой объём ESG-портфеля и эффективное управление экологическими рисками

Оценка экологической компоненты ESG-рейтинга Сбербанка основывается на высокой доле ESG-кредитов, зелёных и адаптационных займов, а также социальных кредитов в портфеле банка. Банк формирует ESG-портфель согласно утверждённым процессам и методологиям, сформированным в том числе с учётом требований законодательства.

Портфель ответственного финансирования в 2022 году вырос в 3,4 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 1,3 трлн руб. Основной прирост наблюдался в сегментах ESG-кредитов (4,6 раза) и зелёных кредитов (2,3 раза). Кроме того, в 2022 году был добавлен новый продукт – социальные кредиты. Устойчивые кредитные продукты предлагаются в направлениях проектного и инвестиционного финансирования, контрактного и оборотного кредитования, а также рефинансирования соответствующих продуктов.

Дополнительную поддержку оценке экологической компоненты оказывает выпуск собственных зелёных облигаций Сбербанка на 25 млрд руб. Вырученные средства направлены на финансирование строительства электростанций на возобновляемых источниках энергии, а также развитие экологического страхования.

НКР ожидает, что расширение ESG-портфеля банка продолжится также за счёт развития специализированных кредитных продуктов для розничных клиентов, в частности, зелёного автокредитования и зелёной ипотеки.

Кроме того, банк предлагает ряд консультационных продуктов (ESG-рэнкинг, ESG-профиль субъектов РФ и ESG-стратегия регионов) для осуществления ESG-трансформации российских регионов.

Сдерживающее влияние на оценку экологической компоненты ESG-рейтинга оказывает относительно высокий уровень кредитования компаний, характеризующихся высоким уровнем ESG-риска, к которым относятся предприятия с 1-й и

2-й категорией объектов негативного воздействия на окружающую среду. Этот риск балансируется высокоразвитой многоуровневой системой предварительной оценки ESG-рисков, включения анализа ESG-факторов в кредитную оценку и внедрение требований по снижению экологических рисков в кредитную документацию.

Вместе с тем эффективная практика управления экологическими рисками положительно влияет на оценку экологической компоненты ESG-рейтинга. Сбербанк регулярно осуществляет мероприятия, направленные на сокращение углеродного следа, повышение энергоэффективности, эффективное использование ресурсов и ответственное обращение с отходами. По итогам 2022 года банк снизил собственные прямые выбросы парниковых газов (охват 1) на 21%, а косвенные энергетические выбросы (охват 2) – на 18% по сравнению с уровнями 2019 года. Банк поддерживает стабильно низкий уровень удельных выбросов парниковых газов в расчёте на одного сотрудника.

В результате предпринятых мер потребление офисной бумаги и воды последовательно снижалось с 2019 года, а объём образования отходов сократился в 2022 году на 13%. Помимо уменьшения физического объёма отходов, банк систематически наращивает объём отходов, передаваемых на переработку: по итогам 2022 года доля таких отходов выросла до 30% с 20% в 2019 году. При этом доля отдельного сбора отходов составляет 31%.

Внедрённая система энергоэффективности позволила снизить потребление энергии в 2022 году на 15% по сравнению с 2019 годом, а также сократить объёмы потребляемого бензина и дизельного топлива на 11% и 23% соответственно за аналогичный период. Зелёная электроэнергия составляет 8% всей потребляемой банком электроэнергии.

### **S** Высокие стандарты социальной защиты и ответственности

Оценка социальной компоненты ESG-рейтинга Сбербанка основывается на справедливой системе вознаграждения, высоких стандартах социальной защиты сотрудников и значитель-

ных инвестициях в развитие человеческого капитала. Банк широко применяет систему премирования сотрудников по результатам работы, регулярно пересматривает уровень заработной платы в зависимости от динамики рынка труда, а также предлагает программы долгосрочного вознаграждения, основанные на предоставлении реальных акций Сбербанка. Сотрудники банка участвуют в корпоративной пенсионной программе, получают расширенное медицинское страхование и льготное санаторно-курортное лечение. В результате коэффициент текучести кадров в банке является одним из самых низких в секторе.

Вместе с тем НКР отмечает существенный разрыв в средней заработной платы женщин относительно средней заработной плате мужчин. Данное обстоятельство во многом объясняется преобладанием женщин на рядовых позициях в операционных подразделениях банка. Негативное влияние текущей гендерной структуры персонала на устойчивость банка не выявлено.

Сбербанк активно инвестирует в программы профессионального и личного развития сотрудников как силами собственного корпоративного университета, так и с привлечением внешних ресурсов. По итогам 2022 года количество сотрудников банка, прошедших обучение, составило 117% от среднесписочной численности персонала, то есть некоторые сотрудники прослушали несколько курсов. В банке действуют программы карьерного развития и студенческих стажировок.

Кодекс корпоративной этики и делового поведения Сбербанка направлен на формирование справедливого подхода во взаимодействии с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами и сотрудниками. Помимо этого, в банке работает служба корпоративного омбудсмена для разрешения спорных или конфликтных рабочих ситуаций.

Банк обеспечивает соблюдение прав человека, инклюзивность и многообразие во всех аспек-

тах своей деятельности. Кодекс корпоративной этики запрещает дискриминацию сотрудников по этническому, половому, возрастному и иным признакам. Сотрудников регулярно информируют о мерах противодействия дискриминации, в том числе о возможности обратиться в подразделения банка, уполномоченные решать подобные вопросы, и о формах, которые может принимать дискриминация по тому или иному признаку. В банке действует конфиденциальная горячая линия, воспользоваться которой могут как сотрудники, так и внешние пользователи. В 2022 году количество обращений на горячую линию превысило 2000, при этом обращения, связанные с этическими нарушениями, носят единичный характер.

Более 90% обязательной отчетности банка формируется автоматически для исключения потенциального фактора коррупции. Общее количество выявленных нарушений, имеющих признаки коррупционных, в 2022 году составило 62 инцидента, что на 3% больше показателя 2021 года. Количество сотрудников, регулярно проходящих обучение по противодействию коррупции, составляет 95–97% целевой аудитории.

Банк регулярно принимает участие в благотворительных социальных программах в сфере культуры, образования, здравоохранения и охраны окружающей среды. В 2022 году на благотворительные цели Сбербанк направил в общей сложности 6,8 млрд руб., 34% из которых было затрачено на поддержку организаций, помогающих ветеранам и людям с инвалидностью.

## **G** Высокие стандарты корпоративного управления

Максимальная оценка управленческой компоненты ESG-рейтинга Сбербанка основывается на высоком уровне развития корпоративного управления, механизмов обеспечения непрерывности деятельности, стратегического планирования и минимизации операционных

рисков. В банке функционируют Наблюдательный совет и комитеты по аудиту, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, стратегическому планированию и технологиям. В течение года Наблюдательный совет банка регулярно рассматривал вопросы, связанные с ESG, в том числе была утверждена новая редакция Кодекса корпоративной этики и делового поведения.

Для минимизации операционных рисков в банке действует система управления рисками, включающая ежедневный внутренний контроль, разработку систем управления рисками и внутренний аудит. В банке определены поли-

тики и подходы к управлению ключевыми операционными рисками.

Политика Сбербанка в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития систематизирует подходы к деятельности в области ESG и устойчивого развития.

### **Факторы, способные привести к изменению рейтинга**

К снижению ESG-рейтинга могут привести существенные нарушения действующих стандартов и практики устойчивого развития.

При присвоении ПАО Сбербанк ESG-рейтинга применялась  
[Методология присвоения ESG-рейтингов.](#)

© 2023 ООО «НКР»  
Ограничение  
ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и защищены законом. Представленная [на официальном сайте ООО «НКР»](#) в сети Интернет информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» ESG-рейтингах, предоставленная [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые и косвенные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая ESG-рейтинги, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, носит исключительно информационный характер.

ESG-рейтинг отражает мнение ООО «НКР» относительно соответствия текущей практики и стратегии анализируемого (рейтингуемого) лица целям устойчивого развития, в том числе защите и восстановлению окружающей среды, социальной ответственности, развитию корпоративного управления для реализации этих целей.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая на сайте ООО «НКР», включая ESG-рейтинги, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.