



Политика

в области социальной
и экологической ответственности,
корпоративного управления
и устойчивого развития

Содержание

1.	Обращение Германа Грефа	3
2.	Введение	5
3.	Общие положения	7
3.1.	Область действия Политики	8
3.2.	Концептуальные основы разработки Политики	9
4.	Архитектура деятельности Сбера в области ESG и устойчивого развития	11
4.1.	Три сферы деятельности	13
4.2.	Четыре уровня воздействия и роли	14
5.	Заявление о цели	18
6.	Принципы деятельности Сбера в области ESG и устойчивого развития	21
7.	Интеграция Целей устойчивого развития ООН	27
8.	Ключевые направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития	31
9.	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	37
10.	Система управления ESG и устойчивым развитием	41
10.1.	Назначение и механизмы системы управления ESG и устойчивым развитием	43
10.2.	Организационная структура управления ESG и устойчивым развитием	45
11.	Мониторинг и отчетность	49
	Приложение 1. Список терминов и определений	50
	Приложение 2. Список сокращений	53
	Приложение 3. Источники, использованные при разработке Политики	54
	Приложение 4. Подход к обсуждению Политики с заинтересованными сторонами	56



Герман Греф
Президент, Председатель
Правления ПАО Сбербанк

1. Обращение Германа Грефа

Сегодня невозможно быть успешной компанией на мировом рынке без соблюдения критериев ESG.

Мы намерены развивать социальную и экологическую повестку в Сбере и совершенствовать практики управления, чтобы эффективно управлять ESG-факторами.

Организации, которые строят свои стратегии на основе создания долгосрочной ценности, значимой для широкого круга заинтересованных сторон, в итоге демонстрируют лучшие финансовые результаты, привлекают и удерживают лучших сотрудников, получают долгосрочные конкурентные преимущества.

Осознавая свою уникальную роль и возможности, Сбер стремится стать лидером в области ESG и устойчивого развития как в финансовой отрасли, так и в стране в целом. Для этого Сбер следует принятым на глобальном уровне принципам, положениям международных и национальных стандартов, внедряет новые подходы и механизмы деятельности в данной сфере, учитывает, применяет и распространяет лучшие мировые и отраслевые практики.

Наша новая Политика в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития закрепляет многолетние успехи Сбера в этой сфере и **создает основу для следующего важного шага в нашем развитии —**

занять лидирующие позиции в области ESG на российском и международном уровне.

2. Введение

ПАО Сбербанк (далее – Сбер, Сбербанк, Банк) является крупнейшим банком в России, Центральной и Восточной Европе, а также одним из ведущих международных финансовых институтов. Экосистема Сбера, объединяющая Банк и компании его группы, предлагает клиентам финансовые, нефинансовые, а также новые технологические продукты и услуги. Сегодня Сбер имеет отделения практически во всех регионах России, обслуживает более 100 млн корпоративных и розничных клиентов и является системообразующим институтом российской экономики.

Развивая свою многолетнюю практику корпоративной социальной ответственности, следуя растущему признанию ведущей роли финансовых организаций в обеспечении перехода к более устойчивым моделям развития, а также отвечая на запросы и ожидания своих инвесторов, акционеров, клиентов, сотрудников и общества в целом, Сбер в 2020 году приступил к системной ESG-трансформации. С учетом глобальных вызовов, включающих необходимость энергетической трансформации и перехода к низкоуглеродному развитию, обострение социальных проблем и повестки в области прав человека, ESG-трансформация является стратегическим выбором Сбера и неотъемлемым условием долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности бизнеса.

В этой связи в 2020 году в рамках Стратегии развития Сбера 2023 была утверждена и ESG-Стратегия (Environmental, Social, Governance), предполагающая интеграцию социальной, экологической, включая климатическую, и управленческой ответственности во все сферы деятельности Сбера.

3. Общие положения

Политика в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития (далее – Политика) является основным документом Сбера, систематизирующим подходы к деятельности в области ESG и устойчивого развития.

Политика разработана с учетом миссии Сбербанка, Стратегии развития Сбера 2023, Кодекса корпоративного управления и Кодекса корпоративной этики, а также других внутренних документов Сбербанка, регулирующих различные аспекты, связанные с ESG и устойчивым развитием, включая управление ESG-рисками.

Политика в полной мере соответствует основным ценностям Сбербанка: «Я – лидер», «Мы – команда», «Всё – для клиента», содействует достижению миссии Банка: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты», а также реализации основной цели бизнес-стратегии Сбера до 2023 года – **стать доверенным помощником и навигатором в стремительно меняющемся мире, помогая людям, бизнесу и стране стабильно развиваться.**

Стратегия 2023 в области ESG подразумевает бизнес-ориентиры высокого уровня в области ESG-трансформации бизнеса, поддержки трансформации клиентов и совершенствования отраслевых и международных стандартов по вопросам ESG и устойчивого развития.

Политика обеспечивает достижение целей бизнес-стратегии группы Сбер до 2023 года, закрепляет основные принципы и конкретизирует направления и задачи в области ESG и устойчивого развития.

3.1. Область действия Политики

Политика обязательна к соблюдению всеми сотрудниками Сбера при планировании и осуществлении своей деятельности в части, затрагивающей взаимодействие с заинтересованными сторонами, разработке внутренних нормативных документов (политик, регламентов, методик, технологических схем, стандартов и пр.), распространении информации и других видов коммуникации.

Политика устанавливает цели, принципы, направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития. Политика устанавливает единые принципы деятельности в области ESG для всех компаний группы Сбер, независимо от их местонахождения. Компании группы Сбер могут разработать собственные внутренние документы в области ESG на основе единых положений данной Политики с учетом оценки существенности выделенных направлений и задач, применимых стандартов корпоративного управления и законодательства.

Настоящая Политика является публичным документом, доступным на информационных ресурсах Сбера. Данные, представленные в Политике, актуальны на момент ее утверждения. Политика может актуализироваться и пересматриваться с учетом происходящих изменений, а также при обновлении стратегических документов, но не реже чем один раз в три года.

3.2. Концептуальные основы разработки Политики

Политика сформирована с применением целостного методологического подхода с учетом результатов анализа ряда авторитетных источников, закрепляющих основные принципы, требования и положения в сфере ESG и устойчивого развития, применимые для Сбера, в том числе глобальных инициатив, к которым присоединился Сбер, взяв на себя добровольные дополнительные обязательства. К этим инициативам относятся в первую очередь Принципы Глобального договора ООН (Principles of the UN Global Compact) и Принципы ответственной банковской деятельности Финансовой инициативы ЮНЕП (Principles for Responsible Banking UNEP FI).

Политика учитывает нормы российского и применимого зарубежного законодательства, регуляторные требования в сфере ESG и не противоречит им. При разработке Политики учтены рекомендации и требования, существующие на момент написания документа, в том числе в рамках трех групп источников:

1. **10 международных актов, стандартов и инициатив** в области устойчивого развития;
2. **3 руководства** по международным принципам в области ответственного финансирования;
3. **требования 3 ESG-рейтингов¹.**

Основные положения Политики были уточнены по итогам консультаций с заинтересованными сторонами (подход к обсуждению Политики с заинтересованными сторонами см. в Приложении 4).

4. Архитектура деятельности Сбера в области ESG и устойчивого развития

Системный подход Сбера к интеграции ESG-факторов и аспектов устойчивого развития во все сферы деятельности отражен в многоуровневой архитектуре, охватывающей все элементы, необходимые для эффективного выполнения целей и обязательств долгосрочного устойчивого развития и совершенствования в области ESG (см. рис. 4.1).

Архитектура отражает подход Сбера к определению общественно значимой цели, интеграцию во все направления деятельности социальной, экологической и управленческой ответственности, учет глобальных целей устойчивого развития, каскадирование наиболее существенных тем через направления к задачам. Деятельность Сбера основывается на принципах, которые служат фундаментом и пронизывают все активности Сбера. Система управления ESG увязывает всю представленную архитектуру и обеспечивает достижение цели и задач (см. рис. 8.1).



Рис. 4.1. Архитектура деятельности Сбера в области ESG и устойчивого развития

4.1. Три сферы деятельности

Сбер выделяет для структурирования своей деятельности три сферы, соответствующие концепции устойчивого развития и ESG:

1. **Environmental** – окружающая среда;
2. **Social** – социальная сфера;
3. **Governance and Prosperity** – корпоративное управление и экономическое процветание.

Подход Сбера основывается на концепции ESG, предполагающей учет трех групп факторов: Environmental – экологические, Social – социальные, Governance – управленческие. Данная структура дополняется категорией «Экономическое процветание» (Prosperity) в соответствии с концепцией устойчивого развития². Предложенный подход основан на понимании устойчивого финансирования, которое включает в себя рассмотрение широких экологических, социальных, управленческих и экономических аспектов устойчивого развития так, как это описано Финансовой инициативой Программы Организации Объединенных Наций по окружающей среде (UNEP FI) и формирующимся стандартом по устойчивому финансированию ISO 32200. Аналогичный подход используется, например, Всемирным экономическим форумом, который выделяет четыре столпа: население, планета, процветание, принципы управления (People, Planet, Prosperity, Principles of Governance)³.

С учетом роли Сбера в российской экономике добавление элемента Prosperity к третьей сфере ESG – Governance – отражает тесную связь между качеством корпоративного управления и деятельностью по обеспечению долгосрочного экономического процветания, не только для компании, но и для внешних заинтересованных сторон.

² Данный подход к обозначению устойчивого развития содержится в преамбуле международного документа «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» (Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН от 25 сентября 2015 г.) и других документах ООН.

³ Рекомендации Всемирного экономического форума по ESG-метрикам (Measuring Stakeholder Capitalism. Towards Common Metrics and Consistent Reporting of Sustainable Value Creation).

4.2. Четыре уровня воздействия и роли

Сбер определил для себя четыре уровня воздействия и роли, в рамках которых ведет свою деятельность в области ESG и устойчивого развития (см. рис. 4.2).

Роль 1.

Сбербанк как организация

Сбербанк является ответственной компанией, которая внедряет принципы устойчивого развития, следует этическим деловым практикам, бережно относится к окружающей среде и минимизирует свое негативное воздействие на нее, относится с заботой к своим сотрудникам, а также последовательно совершенствует практики корпоративного управления.

Роль характеризуется ограниченным по масштабу воздействием и полным контролем.

Роль 2.

Сбер как финансово-технологическая группа

Традиционно Сбер выступает как финансовый актив, инвестор и кредитор и играет значимую роль в финансовой отрасли. В результате масштабной технологической трансформации и роста сегмента нефинансовых продуктов и услуг, предоставляемых Сбером, сформировалось финансово-технологическое направление развития группы Сбер. В данной роли Сбер стремится интегрировать ESG-факторы в клиентские и продуктовые бизнес-процессы (например, процессы кредитования и инвестирования), соответствовать требованиям инвестиционного сообщества и международным принципам ответственного финансирования, содействовать ESG-трансформации своих клиентов.

Роль характеризуется средним по масштабу воздействием и существенным контролем.

Роль 3.

Сбер как системообразующий институт российской экономики

Сбер реализует свои уникальные возможности для того, чтобы способствовать ESG-трансформации российской экономики. На национальном уровне Сбер участвует в формировании и распространении высоких стандартов в области прав человека, корпоративного управления, заботы о сотрудниках и окружающей среде; содействует формированию национальной системы управления климатическими рисками; способствует развитию и внедрению инноваций; расширению доступа к услугам здравоохранения и образования; укреплению здоровья и долголетия, развитию местных сообществ, повышению финансовой грамотности населения.

Роль характеризуется сильным по масштабу воздействием и слабым контролем.

Роль 4.

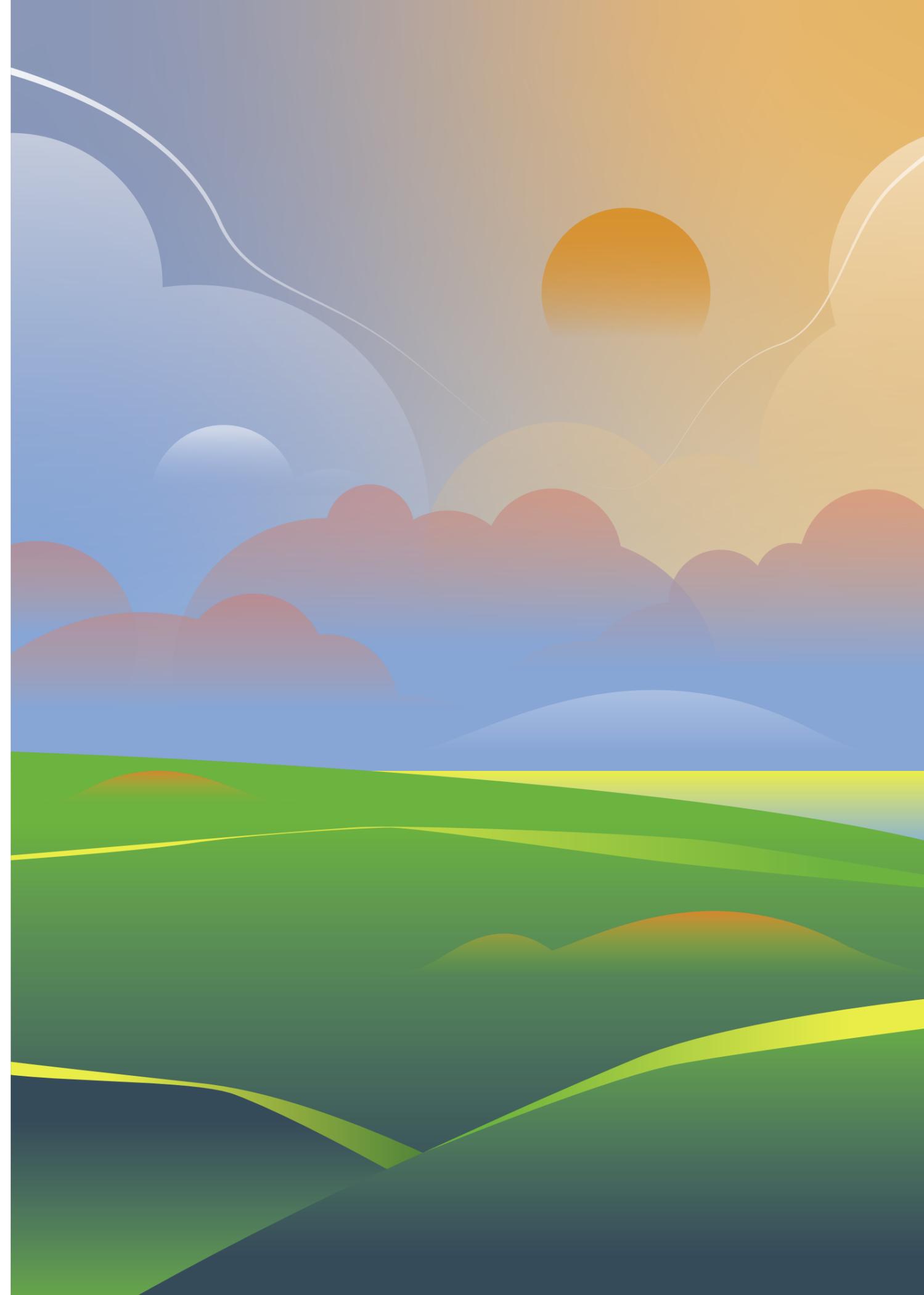
Сбер как участник международного рынка и глобальных инициатив

Сбербанк является компанией, услугами которой пользуются клиенты во многих странах мира, в том числе в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Индии, Китае. Являясь международным бизнесом и участником глобальных инициатив, Сбер распространяет ESG-принципы и содействует реализации ESG-подхода во всех своих зарубежных компаниях, филиалах и представительствах. В данной роли Сбер присоединяется к международным инициативам в области ESG и устойчивого развития и выполняет возложенные на себя обязательства, вносит вклад в достижение принятых на глобальном уровне целей и представляет Россию на мировой арене.

Роль характеризуется максимальным по масштабу воздействием и минимальным контролем.



Рис. 4.2. Уровни воздействия и роли Сбера



5. Заявление о цели

Сбер осознает, что долгосрочное устойчивое развитие бизнеса зависит от решения общемировых задач в социальной, экологической и экономической сферах и перехода к новой, более устойчивой модели экономики, которая возможна на основе ESG-трансформации.

Сбер поддерживает современное понимание необходимости перехода от создания текущей стоимости для акционеров к созданию долгосрочной ценности, значимой для более широкого круга заинтересованных сторон, включая акционеров, инвесторов, сотрудников, клиентов, поставщиков, местные сообщества, правительство.

Сбер признает роль компаний финансово-технологического сектора в переходе к более устойчивым моделям развития на основе интеграции новейших технологий, экологических и социальных аспектов во все направления деятельности, эффективного корпоративного управления, управления ESG-рисками и развития практик ответственного финансирования.

Сбер понимает свою значимость в российской экономике, являясь ее системообразующим институтом, и учитывает уникальные возможности и ответственность, связанные с этим, стремясь наилучшим образом реализовать свой потенциал и использовать возможности для ESG-трансформации бизнеса и страны.

Сбер разделяет приверженность международным и национальным целям, стандартам и принципам в области ESG и устойчивого развития, включая Цели в области устойчивого развития ООН (UN Sustainable Development Goals), Принципы Глобального договора ООН (Principles of the UN Global Compact), Принципы ответственной банковской деятельности (Principles for Responsible Banking UNEP FI) и другие глобальные инициативы, к которым присоединился Сбер.

Принимая сказанное во внимание, основной целью деятельности группы Сбер в области ESG и устойчивого развития является:

стать лидером системных изменений в области ESG на национальном и международном уровнях для создания экономики процветания, эффективной для общества и сохранения окружающей среды, на основе заинтересованности, сотрудничества и творчества наших сотрудников, клиентов, инвесторов, акционеров, партнеров и государства.

6. Принципы деятельности Сбера в области ESG и устойчивого развития

Опираясь на ценности и миссию Сбербанка, Стратегию развития Сбера 2023, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративной этики, руководствуясь стандартами в сфере устойчивого развития и международными принципами в области ответственного финансирования, Сбер в своей деятельности по направлению ESG и устойчивого развития руководствуется семью принципами.

Принцип 1.

Сбер руководствуется приоритетом создания долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон.

Сбер содействует созданию экономики, в которой финансы помогают развиваться бизнесу, а развитие бизнеса содействует благополучию общества и окружающей среды. Сбер повышает собственную эффективность и выполняет экономические обязательства перед акционерами, инвесторами и государством, поддерживает устойчивое развитие бизнеса своих клиентов и российской экономики в целом, содействует развитию малого, среднего и микробизнеса, в том числе включая их в цепочку поставок. Сбер вносит вклад в развитие регионов присутствия, где создает рабочие места, участвует в модернизации инфраструктуры и содействует решению социальных и экологических задач. Для этого Сбер поддерживает новаторское сотрудничество и совместное творчество с участием всех регионов, секторов и групп населения.

Принцип 2.

Сбер обеспечивает в своей деятельности соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем.

Сбер соблюдает и защищает права человека в собственной деятельности и в цепочке поставок, предъявляет соответствующие требования к поставщикам и деловым партнерам, проверяет их выполнение и повышает осведомленность по правам человека. Сбер поддерживает инклюзивность, развивает безбарьерную среду, повышает доступность социально значимых финансовых и нефинансовых продуктов и услуг для уязвимых групп населения. Сбер обеспечивает равные возможности и создает условия для реализации потенциала всех сотрудников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства. На национальном уровне Сбер участвует в формировании стандартов и лучших практик в области инклюзивности, соблюдения и защиты прав человека.

Принцип 3.

Сбер бережно относится к окружающей среде.

Сбер предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя программы по обеспечению углеродной нейтральности, повышению эффективности использования материалов, энергии и воды, рациональному обращению с отходами. Сбер активно содействует переходу к низкоуглеродной экономике и сокращению экологического, в т. ч. углеродного следа своих клиентов, особенно в энергетическом и добывающем секторах, а также в цепочке поставок. Сбер участвует в формировании «зеленой» и циклической экономики, финансирует проекты по уменьшению воздействия на окружающую среду и внедрению наилучших доступных технологий.

Принцип 4.

Сбер развивает практики ответственного финансирования и эффективно управляет ESG-рисками.

Сбер внедряет интегрированную бизнес-модель, которая нацелена на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при одновременном обеспечении высоких финансовых показателей. Сбер повышает свою долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность через ESG-трансформацию, развитие ответственного финансирования, комплексное и системное управление ESG-рисками. Сбер содействует ESG-трансформации бизнеса клиентов, разрабатывает финансовые решения для проектов перехода к низкоуглеродному развитию; через сотрудничество, обучение, консультации и иную поддержку, а также участвует в формировании стандартов ответственного финансирования и управления ESG-рисками на национальном и международном уровнях.

Принцип 5.

Сбер несет ответственность за воздействие, которое он оказывает, соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства.

Сбер действует в строгом соответствии с российским и применимым международным законодательством и нормами регуляторной среды, участвует в формировании нормативной базы для содействия ответственному финансированию и устойчивому развитию. Сбер, являясь частью более крупных экономических, природных и социальных систем, несет ответственность за свое воздействие на их состояние — перед отдельными лицами, перед обществом и перед своими инвесторами и акционерами. Сбер проводит оценку и мониторинг воздействия, разрабатывает и реализует меры по сокращению негативного и максимизации позитивного влияния. Будучи участником отраслевых, национальных и международных инициатив, Сбер выполняет добровольно взятые на себя обязательства.

Принцип 6.

Сбер следует этичным деловым подходам и внедряет лучшие практики корпоративного управления.

Сбер привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этичные практики маркетинга и продаж. Первостепенное внимание Сбер уделяет информационной безопасности и защите персональных данных клиентов, противодействию коррупции и предотвращению финансовых преступлений. Сбер разрабатывает и внедряет единые стандарты корпоративного управления в компаниях группы с учетом ESG-факторов и на основе передовых подходов.

Принцип 7.

Сбер совершенствует информационную открытость и прозрачность.

Сбер стремится к раскрытию ясной, точной, своевременной и достоверной информации о своих решениях, действиях и их последствиях, оказывающих влияние на общество, экономику, окружающую среду и формирует отчетность в области ESG и устойчивого развития на основе международных стандартов. Сбер активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.



7. Интеграция Целей устойчивого развития ООН

Сбер разделяет важность и стремится вносить вклад в достижение Целей в области устойчивого развития (далее – ЦУР) ООН, принятых на международном уровне в 2015 г. и являющихся основой для координации усилий правительств, бизнеса и гражданского общества в решении наиболее актуальных проблем человечества.

В соответствии с лучшими практиками и требованиями международных стандартов для повышения эффективности своего вклада в достижение ЦУР Сбер провел анализ и выделил 13 приоритетных целей (см. рис. 7.1), которые наиболее релевантны для Сбера.

Задачи Сбера в области ESG и устойчивого развития сформулированы с учетом рекомендаций и индикаторов, предложенных для интеграции ЦУР в бизнес-практику в руководстве «Компас Целей устойчивого развития ООН» (SDG Compass), разработанном совместно Глобальным договором ООН (UN Global Compact), Глобальной инициативой по отчетности (GRI, Global Reporting Initiative) и Всемирным деловым советом по устойчивому развитию (WBCSD, World Business Council for Sustainable Development) (далее – Руководство).

На основе тщательного анализа в качестве приоритетных в Политику были включены те ЦУР, в достижение которых Сбер может внести измеримый вклад и для которых определены применимые показатели Руководства.

Также Сбербанк как масштабная кредитная организация может оказывать косвенное влияние и на другие темы, значимые для общества и окружающей среды. Так, предоставляя финансирование широкому кругу отраслей и компаний, Сбер в определенной степени может оказывать воздействие на замедление деградации природной среды, сохранение биоразнообразия, рациональное использование морских ресурсов, устойчивое развитие сельского хозяйства, а также решение иных проблем (например, ЦУР 2, 6, 14, 15). О подобном воздействии Сбер также может предоставлять сведения в нефинансовой отчетности, информируя о проектах и инициативах, внесших вклад в достижение той или иной ЦУР.



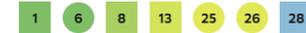
ЦУР 1. Ликвидация нищеты



Сбер расширяет доступ к финансовым услугам для уязвимых групп населения, повышает уровень финансовой грамотности, поддерживает каналы обслуживания в удаленной местности, разрабатывает социально значимые продукты и услуги, повышает инклюзивность по всей цепочке поставок и среди клиентов, поддерживает эффективное долгосрочное развитие бизнеса и благосостояния клиентов и способствует экономическому развитию регионов России.



ЦУР 3. Хорошее здоровье и благополучие



Сбер поддерживает здоровье и распространяет здоровый образ жизни среди сотрудников и их семей, делает вклад в повышение доступности услуг в области здравоохранения посредством развития и внедрения технологий, а также содействует распространению здорового образа жизни и укреплению здоровья и долголетия населения.



ЦУР 4. Качественное образование



Сбер предоставляет своим сотрудникам широкие возможности для профессионального и личного роста, содействует обеспечению всеохватного и качественного образования и развивает технологии, повышающие доступность образования для населения.



ЦУР 5. Гендерное равенство



Инклюзивность является одним из принципов деятельности Сбера. Компания создает равные возможности и стремится к обеспечению справедливого отношения ко всем и достижению гендерного равенства среди сотрудников и в органах управления.



ЦУР 7. Недорогостоящая и чистая энергия



Сбер предоставляет финансирование проектам по развитию возобновляемых источников энергии, а также увеличивает закупки «зеленой» энергии для собственных нужд.



ЦУР 8. Достойная работа и экономический рост



Создание рабочих мест, поддержание достойных условий труда для сотрудников и предоставление возможностей для их развития — приоритет для Сбера. Компания также содействует экономическому развитию и процветанию клиентов — крупного, среднего, малого, микробизнеса, а также самозанятых, способствует расширению экономических возможностей населения и содействует экономическому развитию регионов России.



ЦУР 9. Индустриализация, инновации и инфраструктура



Сбер разрабатывает и поддерживает передовые исследования и разработки, в том числе в области искусственного интеллекта, для решения значимых задач устойчивого развития. Предоставление финансирования «зеленым» проектам и содействие развитию транспортной и инженерной инфраструктуры в регионах страны также представляет вклад в ЦУР 9.

Рис. 7.1 (1). Интеграция ЦУР ООН и задач, через которые Сбер вносит свой вклад в достижение глобальных целей. Список задач приведен на рис. 8.1.



ЦУР 10. Уменьшение неравенства



Расширение доступа к финансированию и создание социально значимых и безопасных финансовых продуктов и услуг, а также реализация социальных и благотворительных проектов нацелены на уменьшение социально-экономического неравенства и являются важными стратегическими задачами Сбера.



ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты



Деятельность Сбера способствует модернизации инфраструктуры в регионах присутствия для снижения ее воздействия на окружающую среду, повышения доступности для населения чистой энергии.



ЦУР 12. Ответственное потребление и производство



Сбер реализует программы по повышению эффективности использования материалов, энергии и воды, а также по рациональному обращению с отходами и предоставляет финансирование для сокращения воздействия на окружающую среду своим клиентам.



ЦУР 13. Борьба с изменением климата



Сбер разрабатывает и реализует собственную климатическую стратегию, способствует распространению возобновляемых источников энергии, финансирует проекты для перехода к низкоуглеродной экономике, а также участвует в создании национальной системы управления климатическими рисками и в адаптации к изменениям климата. Сбер принимает активное участие в коллаборации по климатической повестке с российскими и зарубежными участниками рынка.



ЦУР 16. Мир, правосудие и эффективные институты



Сбер строго соблюдает требования применимого законодательства и международные нормы, придерживается высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики, противодействия коррупции и совершению финансовых преступлений.



ЦУР 17. Партнерство в интересах устойчивого развития



Сбер реализует деятельность в области ESG и устойчивого развития в тесном сотрудничестве с заинтересованными сторонами, развивает партнерства с государством, бизнесом и международными организациями.

Рис. 7.1 (2). Интеграция ЦУР ООН и задач, через которые Сбер вносит свой вклад в достижение глобальных целей. Список задач приведен на рис. 8.1.

8. Ключевые направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития

Сбер внедряет системный подход к деятельности в области ESG и устойчивого развития, который находит отражение в структуре направлений и задач, закрепленных в настоящей Политике. Направления отражают тематические области ESG и устойчивого развития, в рамках которых Сбер ведет деятельность для достижения стратегических целей и выполнения взятых на себя обязательств. Задачи определяют конкретные установки, по которым осуществляется планирование, реализация и отчетность о деятельности в области ESG и устойчивого развития.

Реализация Политики подразумевает деятельность в восьми ключевых направлениях, сконцентрированную на решении 45 задач (см. рис. 8.1), с учетом трех сквозных подходов (см. раздел «Система управления ESG и устойчивым развитием»). Задачи в рамках каждого направления относятся к одной из четырех ролей Сбера (см. подраздел 4.2). Роли Сбера как системообразующего института российской экономики и Сбера как участника международного рынка и глобальных инициатив тесно связаны, а представление Сбера на международной арене происходит посредством реализации масштабных инициатив, значимых на национальном уровне. В этой связи задачи внешней роли Сбера на международной арене интегрированы с задачами Сбера как системообразующего института российской экономики.



Рис. 8.1 (1). Ключевые направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития



Рис. 8.1 (2). Ключевые направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития



VI. Совершенствование практик корпоративного управления, обеспечения безопасности и управления ESG-рисками, в том числе в цепочке поставок

- 27** Обеспечить соответствие требованиям и лучшим практикам в области корпоративного управления и деловой этики всех компаний группы Сбер
- 28** Способствовать распространению среди поставщиков и подрядчиков высоких стандартов в области прав человека, трудовых отношений, социальной ответственности и охраны окружающей среды
- 29** Совершенствовать систему управления интегрированными рисками, включая ESG-риски
- 30** Гарантировать информационную безопасность и защиту данных клиентов, в том числе от мошенничества
- 31** Обеспечивать соблюдение требований законодательства для противодействия коррупции и предотвращения финансовых преступлений
- 32** Содействовать развитию и распространению практик в области управления ESG-рисками и устойчивым развитием на национальном и международном уровне



VII. Развитие практик ответственного финансирования

- 33** Разрабатывать подходы, политики, методики и механизмы в области ответственного финансирования
- 34** Содействовать ESG-трансформации системы управления и деятельности клиентов, в том числе путем консультаций
- 35** Повышать ESG-привлекательность Сбера для инвесторов
- 36** Предоставлять востребованные ESG-продукты и услуги во всех бизнес-сегментах
- 37** Содействовать формированию стандартов, стимулов и инструментов ответственного инвестирования на национальном и международном уровне



VIII. Содействие экономическому благополучию и процветанию для всех

- 38** Создавать и поддерживать рабочие места
- 39** Повышать экономическую эффективность компании с помощью внедрения цифровых и технологических решений
- 40** Обеспечивать выполнение экономических обязательств перед акционерами и инвесторами
- 41** Поддерживать эффективное долгосрочное развитие бизнеса и благосостояния клиентов
- 42** Способствовать развитию малого, среднего и микробизнеса, самозанятым, расширению экономических возможностей уязвимых групп населения, в том числе через интеграцию в цепочку поставок
- 43** Содействовать развитию и этичному применению исследований и новейших разработок, в том числе в области искусственного интеллекта, для решения значимых задач в области ESG и устойчивого развития
- 44** Содействовать устойчивому экономическому развитию регионов присутствия
- 45** Способствовать ESG-трансформации российской экономики

■ Сбер как организация ◆ Сбер как финансово-технологическая группа ● Сбер как системообразующий институт российской экономики ○ Сбер как участник международного рынка и глобальных инициатив

Рис. 8.1 (3). Ключевые направления и задачи деятельности в области ESG и устойчивого развития

9. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Взаимодействие с заинтересованными сторонами является неотъемлемым условием реализации Сбером настоящей Политики. Сбер уверен, что достижение целей устойчивого развития невозможно без партнерства. Деятельность Сбера в области ESG и устойчивого развития ориентирована на учет интересов всех заинтересованных сторон и создание долгосрочной ценности. Для этого Сбер ведет открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами, определяет наиболее удобные для представителей заинтересованных сторон способы взаимодействия и каналы коммуникации.

В своей работе с заинтересованными сторонами Сбер руководствуется подходом, определенным в международном стандарте взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000SES (AccountAbility Stakeholder Engagement Standard):

- **Инклюзивность:** Сбер предоставляет возможности для участия заинтересованных сторон в разработке и реализации инициатив в области ESG и устойчивого развития. Сбер признает свою ответственность перед теми, на кого оказывает влияние своей деятельностью, и теми, кто оказывает влияние на деятельность Сбера;
- **Существенность:** Сбер оценивает значимость аспектов и тем ESG и концентрирует усилия на решении задач, которые оказывают или будут оказывать существенное влияние на возможность и результаты его деятельности;
- **Реагирование:** Сбер последовательно реагирует на проблемы и задачи заинтересованных сторон, связанные с его деятельностью, через решения, действия и операционную работу, а также с помощью коммуникаций с заинтересованными сторонами.

Основываясь на текущих подходах и практиках Сбера, а также принимая во внимание материалы технического комитета по устойчивому финансированию Международной организации по стандартизации ISO/TC 322 Sustainable Finance, Сбер выделяет 11 групп заинтересованных сторон, которые являются значимыми для Сбера и на которые Сбер оказывает воздействие (см. табл. 9.1.).

Таблица 9.1. Описание основных групп заинтересованных сторон Сбера

Группа заинтересованных сторон	Описание
1. Акционеры и инвесторы	Сбербанк является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого котируются на российских и зарубежных биржах. Система взаимодействия с акционерами и инвесторами Сбера призвана поддерживать информационную прозрачность в соответствии с лучшими мировыми практиками, расширять доступные каналы коммуникации и способствовать инвестиционной привлекательности группы.
2. Клиенты	Корпоративные и розничные клиенты являются потребителями финансовых и нефинансовых продуктов и услуг Сбера. От потребностей клиентов зависит устойчивость Сбера, а Сбер способен взаимодействовать с клиентами и способствовать их развитию и ESG-трансформации. Клиентами Сбера являются порядка 100 млн физических и юридических лиц. Сбербанк является банком для многих предприятий и организаций, которые играют значительную роль в экономической стабильности и развитии страны. С другой стороны, Сбер способствует развитию малого, среднего, микробизнеса и самозанятых.
3. Сотрудники	Группа Сбер является крупным работодателем в России и других странах присутствия. Забота о сотрудниках является ключевой задачей Сбера, поскольку сотрудники составляют основной актив Сбера, непосредственно взаимодействуют с клиентами и формируют репутацию Сбера. Кроме того, сотрудники обеспечивают реализацию стратегических целей и задач.
4. Поставщики и подрядчики	Поставщики и подрядчики представляют собой цепочку поставок Сбера, через которую реализуется косвенное воздействие Сбера как организации.
5. Органы государственной власти РФ регионального и федерального уровня	Сбер – крупный налогоплательщик, а также партнер государства в значимых государственных проектах и программах федерального и регионального уровня. Принимая во внимание, что Российская Федерация является контролирующим акционером Банка, выплаты дивидендов Сбербанка являются значимым источником поступлений в государственный бюджет. Кроме того, многие органы государственной власти являются клиентами Сбербанка.
6. Регулирующие органы	Регулирующие органы, контролирующие деятельность на рынках финансовых и нефинансовых продуктов и услуг, включая исполнение Сбером регуляторных требований, задают рамки деятельности Сбера, которым он строго следует.

7. Местные сообщества и НКО	Широкая сеть отделений Сбербанка и распространение продуктов и услуг компаний группы Сбер охватывает все регионы присутствия. Сбер активно взаимодействует с местными жителями, включая уязвимые группы населения, многие из которых являются клиентами Сбера. Сбер также взаимодействует с некоммерческими организациями, которые осуществляют деятельность для решения социальных и экологических проблем на локальном уровне.
8. СМИ	СМИ помогают отражать в медиапространстве деятельность Сбера, способствуют эффективной коммуникации с заинтересованными сторонами и распространению информации, необходимой для успешной реализации программ и проектов в области ESG и устойчивого развития.
9. Участники финансового рынка	Сбер в своей деятельности тесно связан с участниками финансового рынка – другими компаниями финансовой отрасли, биржами, страховыми компаниями, посредниками (консультантами, брокерами, советниками), финансовыми и ESG аналитиками. Это сотрудничество позволяет развивать практики ответственного финансирования и эффективно реализовывать потенциал финансовых организаций для содействия устойчивому развитию.
10. Международные организации в области ESG и устойчивого развития	Международные организации и инициативы в области ESG и устойчивого развития, в том числе их представительства в России, влияют на текущую повестку, выступают партнерами и драйверами развития Сбера в данной сфере.
11. Профессиональное сообщество	Эксперты в области ESG и ответственного финансирования, а также в более узких тематических областях, привлекаются Сбером при формировании и реализации собственных программ и проектов. Мнения экспертов учитываются и формируют общую повестку в области ESG и устойчивого развития в отрасли и стране.

10. Система управления ESG и устойчивым развитием

В качестве организационного механизма реализации Политики в Сбере создана система управления ESG и устойчивым развитием, которая включает процессы стратегического и операционного планирования, а также набор инструментов: систему целей и КПЭ, в том числе КПЭ для руководства, мониторинг, оценку эффективности, процесс внесения корректировок и отчетность. Успешное функционирование системы управления ESG и устойчивым развитием также предполагает постоянную деятельность по трем сквозным подходам:

- **постоянное взаимодействие с заинтересованными сторонами.** Сбер вовлекает широкий круг заинтересованных сторон, включая уязвимые группы населения и людей с особенностями, во все стадии планирования и управления деятельностью в сфере ESG и устойчивого развития, для учета общественно значимых целей и повышения качества принимаемых решений. Взаимодействие осуществляется через открытый диалог удобным для представителей заинтересованных сторон способом и через участие в совместных проектах⁴.
- **обеспечение коммуникационной поддержки и проведение информационных кампаний.** Сбер, придерживаясь принципа информационной открытости, в соответствии со своей информационной политикой регулярно информирует о своих планах и результатах деятельности все целевые аудитории, активно взаимодействует со СМИ, проводит коммуникационные кампании, регулярно отчитывается о достижениях в области ESG и устойчивого развития на региональном, национальном и глобальном уровнях;

⁴ Подробнее см. раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами».

- **проведение образовательных и просветительских программ по вопросам ESG и устойчивого развития, обмен опытом с другими участниками рынка.** Сбер содействует повышению уровня осведомленности, получению знаний и развитию компетенций своих сотрудников, а также клиентов и партнеров по проблематике ESG и устойчивого развития. С помощью просветительских и образовательных программ Сбер не только повышает общий уровень осведомленности, но и предоставляет возможность получения специальных навыков и умений, востребованных для ESG-трансформации на разных уровнях.

Для реализации настоящей Политики Сбербанк разрабатывает и будет ежегодно обновлять План действий в области ESG и устойчивого развития, который обеспечивает внедрение принципов во все бизнес-процессы и предполагает мониторинг реализации положений Политики. План действий содержит конкретные целевые показатели, программы, проекты и инициативы, направленные на решение задач в области ESG и устойчивого развития, отраженных в Политике. Прогресс выполнения Плана будет регулярно оцениваться, учитываться в системе КПЭ и отражаться в нефинансовой отчетности.

В рамках положений настоящей Политики компании группы и подразделения Банка, курирующие дочерние и зависимые общества, в рамках своих полномочий инициатируют разработку и утверждение релевантных внутренних нормативных документов в области ESG и устойчивого развития, контролируют их применение и предоставляют в Банк данные для мониторинга и сводной отчетности.

10.1. Назначение и механизмы системы управления ESG и устойчивым развитием

Назначением системы управления ESG и устойчивым развитием Сбера является:

1. обеспечение устойчивого развития группы Сбер, т. е. сбалансированного долгосрочного развития с учетом экологических, социальных, управленческих и экономических параметров, которое нацелено на минимизацию негативного воздействия, эффективное управление ESG-рисками, а также поиск точек роста и новых возможностей для группы во взаимодействии с обществом и окружающей средой;
2. выполнение регуляторных требований и обязательств, включая законодательные требования и добровольные обязательства, закрепленные в национальных и международных договорах и документах;
3. развитие потенциала Сбера для создания наибольшей ценности для всех групп заинтересованных сторон путем реализации данной Политики;
4. укрепление взаимоотношений с заинтересованными сторонами и развитие партнерства в целях устойчивого развития на всех уровнях.

Механизмами системы управления ESG и устойчивым развитием Сбера являются:

1. стратегическое и операционное планирование — разработка и реализация настоящей Политики и Плана действий, направленного на ее выполнение, включая разработку и совершенствование методологии оценки и отбора ESG-инициатив;
2. определение целевых показателей и сроков их достижения по направлениям и задачам деятельности;
3. формирование внутренних регламентов и процедур, необходимых для реализации Политики и Плана действий;

4. определение ресурсов, необходимых для реализации задач;
5. определение ролей и закрепление ответственности за деятельность в области ESG и устойчивого развития в бизнес-подразделениях, территориальных отделениях и компаниях группы Сбер. Внесение необходимых изменений в организационную структуру;
6. проведение мониторинга, контроль и оценка реализации Плана действий и достижения целевых показателей;
7. подготовка отчетности на всех уровнях в соответствии с утвержденными стандартами и требованиями;
8. организация регулярной коммуникации и продвижения повестки ESG;
9. организация регулярного взаимодействия с заинтересованными сторонами;
10. разработка и проведение образовательных программ для заинтересованных сторон;
11. внесение корректировок и совершенствование для повышения эффективности деятельности с учетом накапливаемого опыта и в связи с изменяющимися условиями;
12. расширение знаний, компетенций и практических навыков членов исполнительных органов, руководителей структурных подразделений и Наблюдательного совета Банка, а также компаний группы Сбер по вопросам ESG, устойчивого развития, включая климатическое управление.

10.2. Организационная структура управления ESG и устойчивым развитием

Сбербанк обладает эффективной системой корпоративного управления, которая охватывает все сферы деятельности. В соответствии с лучшими практиками и положениями международных стандартов функции управления аспектами ESG и устойчивым развитием интегрируются в архитектуру корпоративного управления. Сбер развивает многоуровневую структуру управления ESG и устойчивым развитием (см. рис. 10.1).

Наблюдательный совет Банка определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Сбера, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Наблюдательного совета, определяет обязанности комитетов Наблюдательного совета в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Сбербанка. В соответствии с Уставом Банка в компетенцию Наблюдательного совета входит утверждение документов верхнего уровня, включая настоящую Политику. Из состава Наблюдательного совета назначается куратор по вопросам ESG и устойчивого развития. Кроме того, функционирует Комитет Наблюдательного совета по стратегическому планированию и устойчивому развитию, а в компетенции Комитета Наблюдательного совета по управлению рисками входят функции по управлению ESG-рисками.

Правление Банка осуществляет контроль за реализацией Стратегии ESG. Определен член Правления, ответственный за ESG-повестку.

ESG-комитет Банка обеспечивает следование принципам устойчивого развития и ESG в группе компаний. В составе ESG-комитета — члены Правления, руководители функциональных блоков и территориальных банков Сбербанка. В рамках тематических рабочих групп участники ESG-комитета рассматривают актуальные вопросы и проекты в области ESG и устойчивого развития на регулярных заседаниях.

Дирекция ESG Банка является основным координирующим структурным подразделением, которое внедряет системный подход к управлению ESG и устойчивым развитием, управляет реализацией плана действий на основе корпоративных стандартов, оказывает экспертную поддержку другим подразделениям в области ESG, отвечает за мониторинг и предоставление отчетности по данному направлению.

Служба управления рисками определяет и оценивает существенность ESG-рисков, разрабатывает и представляет на рассмотрение Комитета по рискам предложения по архитектуре и значениям лимитов, осуществляет независимую оценку фактического уровня принятых ESG-рисков, а также согласовывает и контролирует меры, направленные на устранение выявленных нарушений. Служба обеспечивает разработку моделей оценки и участвует в согласовании документов группы по управлению ESG-рисками, организует процедуры стресс-тестирования подверженности Банка и группы ESG-рискам и формирует отчетность в рамках требуемых форм публикуемой и внутренней отчетности.

Подразделения в бизнес-блоках Банка, участвующие в ESG-повестке, – ответственные по направлениям бизнес-деятельности Сбера, которые реализуют тематические ESG-инициативы и оказывают предметную поддержку своим целевым аудиториям.

Подразделения в территориальных банках, участвующие в ESG-повестке, оказывают территориальную поддержку и реализуют региональные ESG-инициативы, в том числе пилотные проекты.

Кураторы ESG-повестки в компаниях группы определяются исходя из масштабов деятельности и уровня воздействия компании на социальную и экологическую сферу, внедряют единые общекорпоративные принципы, разрабатывают политики в соответствии с общекорпоративными направлениями и задачами деятельности, участвуют в реализации и формируют предметные инициативы по профилю деятельности общества. На начальном этапе ответственность за реализацию Политики внутри компаний группы может быть закреплена за единоличным исполнительным органом или членом совета директоров компании.

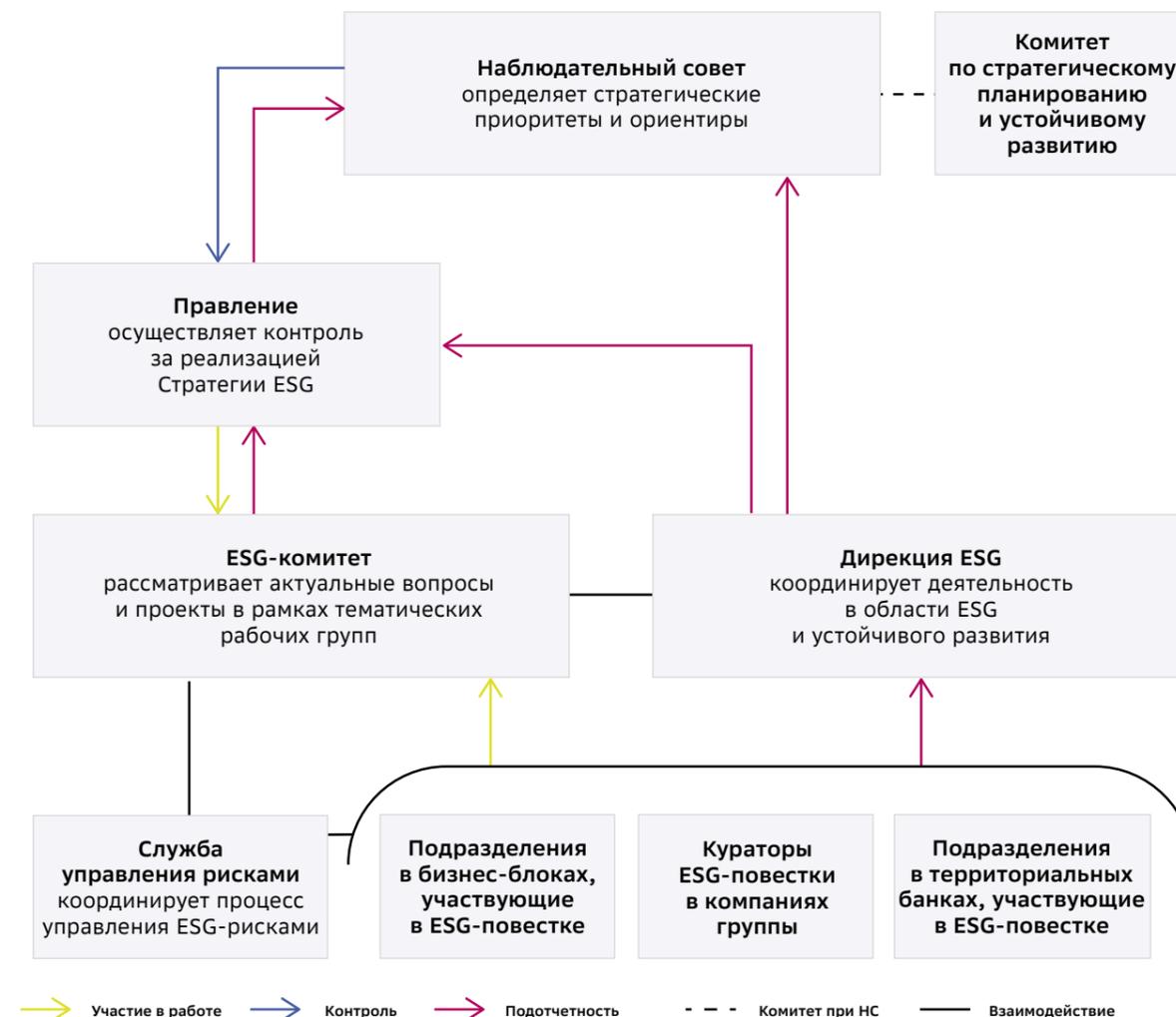


Рис. 10.1. Организационная структура управления ESG и устойчивым развитием

11. Мониторинг и отчетность

Стремясь к открытости и информационной прозрачности, а также учитывая интересы заинтересованных сторон, Сбер признает важность осуществления мониторинга и подготовки отчетности, описывающей различные аспекты и результаты деятельности в области ESG и устойчивого развития. Процесс отчетности будет выстроен в соответствии с признанными на международном уровне руководствами по отчетности⁵.

Информация о статусе реализации Политики будет регулярно обновляться на сайтах www.sberbank.ru и www.sberbank.com. Ежегодный отчет по ESG и устойчивому развитию группы Сбер будет публиковаться в составе Годового отчета Банка на английском и русском языках, что обеспечит его доступность для широкого круга заинтересованных сторон во всем мире.

Внешняя среда, регуляторные требования и запросы заинтересованных сторон могут со временем претерпевать изменения. Соответственно, Сбер будет осуществлять мониторинг и в случае необходимости корректировать отдельные аспекты и задачи в области ESG и устойчивого развития, адаптируя Политику в соответствии с текущей ситуацией и с учетом происходящих изменений, а также при обновлении стратегических документов.

⁵ Включая стандарты GRI, SASB, TCFD. Подробнее источники см. в Приложении 3.

Приложение 1

Список терминов и определений

ESG (Environmental, Social, Governance, ответственное финансирование) – учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений. *(Источник: MSCI)*

ESG-трансформация – системные изменения компании или организации посредством интеграции экологических, социальных, управленческих и экономических факторов в соответствии с подходом ESG и концепцией устойчивого развития в процессы оценки и принятия решений во всех сферах деятельности на всех уровнях.

Внутренние нормативные документы Сбера в области ESG и устойчивого развития – документы многократного использования, разработанные по определенной форме, регламентирующий процесс либо аспект деятельности Сбера в экологической, социальной, экономической или управленческой сфере.

Воздействие – влияние на людей и местные сообщества, окружающую среду и экономику, которое происходит в результате действия или бездействия, деятельности, проекта, программы или политики. *(Источник: GRI)*

Заинтересованные стороны (Stakeholders) – физические и юридические лица или группы лиц, в различной степени вовлеченные в деятельность организации, которые влияют на результаты деятельности организации и/или испытывают влияние на свои решения и деятельность со стороны группы. *(Источник: GRI)*

Корпоративное управление – система взаимоотношений между акционерами/участниками, советом директоров, менеджментом и иными стейкхолдерами, а также комплекс правил и норм поведения, в соответствии с которыми осуществляется управление и контроль над деятельностью компаний. Эффективность корпоративного управления обеспечивается путем установления правильного баланса между предпринимательством и контролем, а также между результативностью и соблюдением норм. К аспектам корпоративного управления с точки зрения ESG относят во-

просы многообразия состава органов управления, включая гендерное и иное социокультурное многообразие; коллективных знаний и опыта членов органов управления; практики вознаграждения членов органов управления; вопросы соблюдения прав акционеров, практики раскрытия информации, механизмы противодействия коррупции, вопросы деловой этики, внутреннего контроля и управления рисками, вопросы кибербезопасности; закрепление ответственности за социальные, экологические и экономические вопросы в контексте ESG и устойчивого развития за участниками системы корпоративного управления и другое *(на основе определения из Кодекса корпоративного управления Банка с учетом требований международных стандартов).*

ПАО Сбербанк, Сбер, Банк, Сбербанк – крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов.

Права человека – это неотъемлемые права каждого человека, вне зависимости от цвета кожи, этнического, национального или социального происхождения, пола, инвалидности, возраста, отношения к религии, политических или иных убеждений, благосостояния, положения в обществе, сексуальной ориентации или по причине любого иного отличия. *(Определение сформулировано на основе источников: Международный пакт о гражданских и политических правах, Всеобщая декларация прав человека, Конституция Российской Федерации.)*

Существенная тема – аспект деятельности Сбера, который отражает значимые воздействия компании (организации) на экономику, окружающую среду и общество и/или имеет значение для заинтересованных сторон и оказывает влияние на их деятельность и процессы принятия решений. *(Источник: GRI)*

Устойчивое развитие – разработанная ООН концепция развития мирового сообщества, при котором удовлетворение потребностей настоящего поколения осуществляется без ущерба для будущих поколений. *(Источник: доклад «Наше общее будущее», Комиссия Брундтланд, 1987 г.)*

Уязвимые группы населения – группы населения с более высоким по сравнению с другими группами или обществом в целом риском подвер-

гнуться мерам дискриминационного характера, насилию, стать жертвами природных катастроф или экономических кризисов. К уязвимым группам населения относятся дети, молодежь, женщины, беднейшие слои населения, коренные народы, пожилые люди и люди с особенностями здоровья. Внимание к потребностям уязвимых групп населения необходимо для обеспечения устойчивого развития. Целью защиты уязвимых групп населения является предоставление возможности полностью развивать свои способности, включая здоровье, физическое, умственное и духовное развитие. *(Определение сформулировано на основе источников: Повестка дня на XXI век ООН, Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года.)*

Приложение 2

Список сокращений

ESG – Environmental, Social, Governance (экологические, социальные и управленческие факторы)

GRI – Global Reporting Initiative (Глобальная инициатива по отчетности)

ISO – International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации)

SDG – Sustainable Development Goals (Цели устойчивого развития)

UNEP FI – United Nations Environmental Programme Financial Initiative (Финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде)

WBCSD – World Business Council for Sustainable Development (Всемирный совет деловых кругов по вопросам устойчивого развития)

КПЭ – ключевые показатели эффективности

ООН – Организация Объединенных Наций

СМИ – средства массовой информации

СНГ – Содружество Независимых Государств

ЦУР – Цели в области устойчивого развития

ЮНЕП – Программа ООН по окружающей среде

Приложение 3

Источники, использованные при разработке Политики

1. Российские законодательные акты, стратегические документы и регуляторные нормы, включая, но не ограничиваясь следующими:

- 1.1. Национальные проекты Российской Федерации.
- 1.2. Указ о национальных целях развития России до 2030 года.
- 1.3. Стратегия экологической безопасности РФ на период до 2025 года (УП РФ от 19.04.2017 № 176).
- 1.4. Законопроект № 1116605-7 «О государственном регулировании выбросов ПГ».
- 1.5. Проект Стратегии низкоуглеродного развития РФ до 2050 года.
- 1.6. Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования».
- 1.7. Рекомендации Банка России и ВЭБ по развитию «зеленых» финансовых инструментов и проектов ответственного финансирования:
 - 1.7.1. Методические рекомендации по развитию инвестиционной деятельности в сфере «зеленого» финансирования в РФ.
 - 1.7.2. Основные направления реализации «зеленых» проектов в Российской Федерации (Таксономия).

2. Международные акты, стандарты и инициативы в области устойчивого развития:

- 2.1. Принципы Глобального договора ООН.
- 2.2. Цели в области устойчивого развития/Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года (Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН от 25 сентября 2015 г.).
- 2.3. Международный стандарт ISO 26000 «Руководство по социальной ответственности».
- 2.4. Международные стандарты серии AccountAbility AA1000, включающие стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000 AccountAbility Stakeholder Engagement

Standard (2015) и стандарт принципов подотчетности AA1000 Accountability Principles (2018).

- 2.5. Руководства по отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative, GRI).
- 2.6. Стандарты отчетности Sustainability Accounting Standards Board (SASB) для коммерческих банков и компаний ИТ-сектора.
- 2.7. Рекомендации рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата при Совете по финансовой стабильности (Task force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD).
- 2.8. Рекомендации Всемирного экономического форума по ESG-метрикам (Measuring Stakeholder Capitalism. Towards Common Metrics and Consistent Reporting of Sustainable Value Creation).
- 2.9. Руководство по ESG-отчетности Nasdaq (ESG Reporting Guide 2.0. A Support Resource for Companies).
- 2.10. Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека ООН (UN Guiding Principles on Business and Human Rights).

3. Международные принципы в области ответственного финансирования:

- 3.1. Принципы ответственной банковской деятельности Финансовой инициативы ЮНЕП (Principles for Responsible Banking UNEP FI).
- 3.2. Принципы ответственного инвестирования Финансовой инициативы ЮНЕП и Глобального договора ООН (Principles of Responsible Investment).
- 3.3. Принципы Экватора (The Equator Principles, EPs), администрируемые The Equator Principles Association.

4. Требования ESG-рейтингов:

- 4.1. S&P Global ESG Evaluation, S&P Global Corporate Sustainability Assessment.
- 4.2. MSCI ESG Ratings.
- 4.3. Sustainalytics ESG Risk Rating.

Приложение 4

Подход к обсуждению Политики с заинтересованными сторонами

Для подтверждения выбранных приоритетов и отражения интересов и ожиданий заинтересованных сторон в Политике было организовано обсуждение с заинтересованными сторонами⁶. При этом использовались разнообразные форматы взаимодействия: онлайн- и офлайн-консультации, анкетирование, направление писем, голосование в онлайн-приложениях и на других онлайн-платформах и т. д. (см. таблицу 1).

Полученные комментарии были тщательно проанализированы и имплементированы в текст Политики с учетом соответствия заявленным принципам, нормам и требованиям, добавленной ценности, как для заинтересованных сторон, так и для Компании, а также реализуемости.

Таблица 1. Обсуждение Политики с заинтересованными сторонами.

Формат обсуждения Политики	Группы заинтересованных сторон
<p>Онлайн-анкетирование институциональных инвесторов по фокус-группам:</p> <p>1) анкетирование отдельных фондов с фокусом на ESG-инвестирование для сбора качественной экспертной обратной связи в виде рекомендаций к документу Политики;</p> <p>2) анкетирование инвесторов по списку рассылки Центра по работе с инвесторами с целью получения количественной обратной связи.</p> <p>Анкетирование розничных акционеров через онлайн-приложение «Акционер Сбера» для получения количественной обратной связи.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Акционеры и инвесторы
<p>Распространение анкеты по почте, а также на онлайн-платформах и в приложениях Сбера.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Корпоративные клиенты • Розничные клиенты • Сотрудники • Местные сообщества и НКО
<p>Распространение материалов для ознакомления, проведение круглого стола, получение расширенной обратной связи.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Участники финансового рынка • Профессиональное сообщество • Международные организации в области ESG и устойчивого развития
<p>Официальная корреспонденция, получение письменных комментариев и отзывов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Органы государственной власти РФ федерального уровня (федеральные министерства и ведомства) • Регулирующие органы (Банк России)

⁶ Подробнее о подходе Сбера к работе с заинтересованными сторонами см. раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами».

Утверждена
Наблюдательным советом ПАО Сбербанк
Протокол №18 от 25.06.2021

Опубликовано ПАО Сбербанк

© 1997–2021 ПАО Сбербанк

Генеральная лицензия Банка России на осуществление
банковских операций от 11 августа 2015 года.
Регистрационный номер – 1481.

Контакты для информации:

Адрес: Россия, Москва, 117312, ул. Вавилова, 19
Электронная почта: sberbank@sberbank.ru
Веб-сайт: www.sberbank.com

Все права сохранены. Никакая часть настоящей публикации
не может воспроизводиться, закладываться в поисковую
систему или передаваться в любой форме или любыми
средствами, включая электронные, механические,
фотокопировальные, записывающие или иные средства,
без получения предварительного письменного
разрешения от издателя.

