**ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

# Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"

Код эмитента: 03349-В

за 12 месяцев 2024 года

Информация,

содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит

раскрытию в соответствии с законодательством

Российской Федерации о ценных бумагах

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес эмитента | 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3. |
| Контактное лицо:  Телефон:  Адрес электронной почты: | Управляющий директор управления эмиссии акций и облигаций Департамента по работе на рынках капитала  Прохорова Юлия Евгеньевна  +7 (495) 662-15-99  office@rshb.ru |

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес страницы в сети Интернет | <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3207>,  http://www.rshb.ru |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заместитель Председателя Правления  (на основании доверенности от 12.08.2020 № 337) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| "15" апреля 2025 г. |  |  |

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Стр. |
| **Введение** | 5 |
| **Раздел 1. Управленческий отчет эмитента** | 6 |
| 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности | 6 |
| 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли | 10 |
| 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента | 14 |
| 1.4. Основные финансовые показатели эмитента | 15 |
| 1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе  консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией | 15 |
| 1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) | 15 |
| 1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями | 16 |
| 1.4.4 Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента) | 17 |
| 1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 | 17 |
| 1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента | 18 |
| 1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента | 18 |
| 1.7. Сведения об обязательствах эмитента | 19 |
| 1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента | 19 |
| 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения | 19 |
| 1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента | 19 |
| 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента | 20 |
| 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента | 21 |
| 1.9.1. Банковские риски | 21 |
| 1.9.1.1. Кредитный риск | 22 |
| 1.9.1.2. Рыночный риск | 23 |
| 1.9.1.3. Процентный риск | 23 |
| 1.9.1.4. Риск ликвидности | 24 |
| 1.9.1.5. Операционный риск | 24 |
| 1.9.1.6. Риск концентрации | 27 |
| 1.9.1.7. Комплаенс-риск (регуляторный риск) | 28 |
| 1.9.1.8. Стратегический риск | 28 |
| 1.9.1.9. Риск секьюретизации | 29 |
| 1.9.2. Страновые и региональные риски | 29 |
| 1.9.3. Правовые риски | 29 |
| 1.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационый риск) | 30 |
| 1.9.5. Природно-климатический риск | 31 |
| 1.9.6. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента) | 32 |
| **Раздел II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента** | 33 |
| 2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента | 33 |
| 2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента | 33 |
| 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита | 36 |
| 2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита | 45 |
| 2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента | 45 |
| **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента** | 47 |
| 3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента | 47 |
| 3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента | 47 |
| 3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 47 |
| 3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность | 47 |
| 3.5. Крупные сделки эмитента | 47 |
| **Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах** | 48 |
| 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 48 |
| 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций | 48 |
| 4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций | 48 |
| 4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций | 48 |
| 4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций | 48 |
| 4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций. | 48 |
| 4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций. | 48 |
| 4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта. | 49 |
| 4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития | 49 |
| 4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента | 49 |
| 4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития | 49 |
| 4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода | 49 |
| 4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента | 49 |
| 4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента | 49 |
| 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением | 49 |
| 4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием | 49 |
| 4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями | 49 |
| 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента | 49 |
| 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 49 |
| 4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента | 49 |
| 4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента | 50 |
| 4.6. Информация об аудиторе эмитента | 50 |
| **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента** | 57 |
| 5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента | 57 |
| 5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность | 57 |

**Введение**

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме Отчета эмитента.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее по тексту – АО «Россельхозбанк», «Банк», «Кредитная организация – эмитент», «Эмитент», РСХБ) раскрывает информацию в форме отчета эмитента (далее по тексту – «Отчет», «Отчет эмитента») в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и п. 11.1 главы 11 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение о раскрытии информации), в связи с регистрацией Банком в отношении своих ценных бумаг проспектов ценных бумаг, а также в связи с допуском биржевых облигаций Банка к организованным торгам на бирже (с предоставлением бирже проспекта биржевых облигаций).

В приложении № 1\* настоящего Отчета приведена консолидированная финансовая отчетность в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций (совместно именуемых — «Группа», «Группа эмитента») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»), с аудиторским заключением независимого аудитора, на основании которой в Отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Отчете эмитента.

\*В соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Приложение 1 к Отчету эмитента не раскрывается.

**Раздел 1. Управленческий отчет эмитента**

**1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности**

***Краткая информация об эмитенте:***

***Полное и сокращенное фирменные наименования эмитента:***

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» |
| введено с 04.08.2015 | |
| Сокращенное фирменное наименование | АО «Россельхозбанк» |
| введено с 04.08.2015 | |

В соответствии с Уставом Банка:

- полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»;

- полное фирменное наименование Банка на английском языке – Joint stock company Russian Agricultural Bank;

- сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО «Россельхозбанк»;

- сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – JSC Rosselkhozbank.

***Место нахождения и адрес эмитента:***

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения эмитента | Российская Федерация, г. Москва |
| Адрес: | 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3 |

***Сведения о способе и дате создания эмитента:***

Банк создан в 2000 году в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 г. № 75-рп. Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса.

Учредитель Банка - Агентство по реструктуризации кредитных организаций – ГК АРКО (Решение о создании Банка принято Советом директоров Агентства 21.01.2000 г.). В ходе второй дополнительной эмиссии акций Банка 1 марта 2001 г. в состав акционеров вошла Российская Федерация в лице Российского фонда федерального имущества.

4 июля 2001 г. состоялась передача акций Банка, принадлежащих ГК АРКО, Российскому фонду федерального имущества согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 21 марта 2001 г. № 394-р.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 03 декабря 2004 г. № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» с 10 марта 2005 г. права акционера от имени Российской Федерации осуществляет Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

На основании Указа Президента Российской Федерации от 12 мая 2008 г. № 724 Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом преобразовано в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, действующее на основании постановления Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. № 432 «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом».

***Случаи изменения наименования и (или) реорганизации эмитента в течение 2022 –2024 года:***

В течение 2022 –2024 года Эмитент не изменял наименование. Реорганизация не проводилась.

***Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:***

|  |  |
| --- | --- |
| ИНН: | 7725114488 |
| ОГРН: | 1027700342890 |

***Финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента. Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента:***

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 11 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном пункте приводится не в полном объеме, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

* участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
* формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
* участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк имеет 64 филиала в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Дочерние организации Банка широко представлены на рынке, продукты компаний реализуются, в том числе, через офисы Банка.

**Личный закон участников Группы эмитента:**

Все участники Группы эмитента в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:***

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлено, что Банком России по состоянию на 1 января каждого года рассчитывается размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Информация о размере участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Предельное значение размера участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации (далее – квота) установлено в размере, равном 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

а) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

б) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

в) отказывает в выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и в аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).

Меры, указанные в п.п. а), б), не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в п.п. 1), 2). Меры, указанные в п. б), не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

Банк России прекращает применение вышеуказанных мер в случае, если размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации составит менее 50 процентов.

Порядок применения и прекращения применения вышеуказанных мер и порядок раскрытия информации о применении, причинах применения, прекращении применения этих мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

***Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:***

Уставом эмитента не установлено ограничений на участие в его уставном капитале.

***Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:***

1) Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

2) Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

1. более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;

2. более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;

3. более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;

4. более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;

5. более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;

6. более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;

7. более 75 процентов акций кредитной организации;

8. более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Вышеуказанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154017/) от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации. Предусмотренная возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3) Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами;

4) Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

**1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

***Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность. Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:***

Экономика Российской Федерации в 2024 г. сохранила быстрые темпы роста на уровне предыдущего года (4,1%), вопреки сохраняющейся геополитической напряженности и усилению санкционного давления, в том числе вторичных санкций. Рост экономики характеризовался дальнейшим увеличением государственных расходов, преимущественно в сфере обороны и безопасности, постепенным ужесточением денежно-кредитной политики вследствие ускорения роста потребительских цен, а также стабильной работой финансовых рынков, несмотря на ввод санкций в отношении Мосбиржи и прекращение биржевых торгов долларом США и евро.

Усиление санкционного давления в 2024 г. сбалансировалось положительными эффектами оживления на мировых товарных рынках: по данным Международного валютного фонда рост мирового ВВП и международной торговли составил 3%, цены на нефть марки Urals выросли с 60 долл/барр. в среднем за 2023 г. до 67,4 долл./барр. в 2024 г., выросли мировые цен на металлы и сельхозпродукцию (за исключением зерновых и сахара). Российский экспорт и импорт товаров и услуг по итогам 2024 г. сохранился на уровне предыдущего года, что обеспечило относительную стабильность национальной валюты в течение большей части 2024 г. Лишь к концу года санкции на банки и российский флот танкеров вызвали заметное временное ослабление рубля: в результате курс доллара к рублю в течение года вырос на 13,4%, курс евро − на 6,9%, курс юаня − на 6,8%.

Ослабление рубля, рост мировых продовольственных цен и высокие темпы внутреннего спроса стали основными причинами ускорения роста потребительских цен   
в России. По итогам 2024 года инфляция составила 9,5% по сравнению с 7,4% в 2023 году. Другими факторами ускорения роста цен стали события структурного (рост цен на услуги туризма и авиабилеты) и единовременного характера (рост утилизационного сбора при покупке автомобиля).

В ответ на ускорение роста цен и рост инфляционных ожиданий населения и бизнеса, Банк России в II полугодии возобновил ужесточение денежно-кредитной политики   
и банковского регулирования: с 16% до 21% была повышена ключевая ставка, были ужесточены макропруденциальные нормативы, анонсировано повышение в 2025 г. антициклической надбавки при расчете нормативов достаточности капитала и ужесточение нормативов риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

На фоне ужесточения денежно-кредитной политики и регулирования, драйвером роста экономики стал высокий спрос со стороны государства. По итогам 2024 г. бюджет был исполнен со значительным превышением первоначального плана (24,2% при плане 13%) по причине сверхпланового роста ненефтегазовых доходов (в размере 26,2% при плане 16%) и сохранения структурного дефицита федерального бюджета на уровне 2023 г. (1,7% ВВП, в плане было запланировано сокращение до 0%).

Рост экономики сопровождался высокой инвестиционной и потребительской активностью. Так, по итогам года рост инвестиций в основной капитал в реальном выражении составил 7,4%, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания вырос на 6,4%. Рост потребления и сбережений обеспечивался сохраняющимся стремительным ростом доходов населения: средний размер заработных плат в 2024 году увеличился на 18,3% в номинальном и 9,1% в реальном выражении.

Дополнительному спросу на отечественные товары по сравнению с импортными способствовали сложности с логистикой и международными расчетами:   
в структуре ВВП по итогам 2024 г. доля импорта сократилась до 17,4%   
по сравнению с 18,4% в 2023 году и 20,7% в среднем за 2011-2022 годы.

Агропромышленный комплекс (далее - АПК) в 2024 году продолжил свое устойчивое развитие. В производстве  пищевой и перерабатывающей промышленности прирост составил 3,5% (15,5% в денежном эквиваленте). Объем производства в сельском хозяйстве сократился на 3,2% по причине снижения выпуска продукции растениеводства на 6,5%. К снижению урожая зерновых привел рост числа неблагоприятных природных явлений. Валовый сбор с учетом новых территорий достиг 128,5 млн тонн в чистом весе, что с избытком покрывает внутренний спрос, но несколько ниже значения 2023 г. в размере 142,6 млн тонн и рекордного урожая в объеме 158 млн тонн в 2022 году. В животноводстве наблюдался рост на 0,9%. Экспорт продукции АПК в натуральном выражении сохранился на уровне прошлого года, что подтверждает устойчивый спрос на внешних рынках.

В банковской системе России в 2024 году сохранялась повышенная активность   
в кредитовании физических и юридических лиц. Объем нетто-активов[[1]](#footnote-2) достиг 199 трлн рублей (100% ВВП), прирост за год несколько замедлился до 16,9%[[2]](#footnote-3) по сравнению с 20,1% в 2023 году. Рост активов и процентных ставок позволил банковскому сектору нарастить чистую прибыль (3,8 трлн руб.[[3]](#footnote-4)) даже относительно рекордных показателей 2023 года (3,2 трлн руб.). Прирост прибыли был практически полностью обеспечен сохранением низких расходов на резервы, положительной переоценкой и прочими доходами. Увеличение чистого процентного (на 0,7 трлн руб.) и чистого комиссионного (на 0,2 трлн руб.) доходов практически полностью были компенсированы возросшими на 0,8 трлн руб. или 24% операционными расходами.

Высокая кредитная активность в первой половине 2024 года сменилась постепенным охлаждением во второй половине 2024 года в ответ на повышение Банком России ключевой ставки и ужесточение регулирования. Рост корпоративного кредитования в 2024 году составил 17,9% по сравнению с 20,5% в 2023 году. Кредитование отраслей АПК выросло на 7,9% по сравнению с сокращением портфеля на 4,3% в 2023 году. Доля просроченной задолженности в секторе АПК снизилась с 4,3% до 4,0%, доля просроченной задолженности по юридическим лицам в целом – с 2,9% до 2,6%.

Кредитование населения в 2024 году выросло на 14,2% по сравнению с 26,5%   
в 2023 году, преимущественно за счет ипотечных и автокредитов, а также роста портфеля кредитных карт. Под влиянием ужесточения регулирования и роста ставок к концу года объемы выдач кредитов существенно снизились. Объем плохих долгов   
в течение года увеличился, но его доля держалась стабильной за счёт активного роста розничного портфеля.

Рост вкладов населения в 2024 г. составил 26,1% г/г (в 2023 году - 19,7 %). Прирост средств и депозитов юридических лиц без учета средств бюджета и эскроу в декабре 2024 года составил 11,9% в связи со снижением валютных остатков. Объем средств бюджета в банковской системе вырос на 5,5% (в 2023 году - 24,4%). Рост средств на счетах эскроу замедлился до 9,7% (в 2023 году - 38,4%) вследствие увеличения объемов раскрытия и сокращения на 5,8% притока новых средств.

***Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли:***

На рынке кредитов юридических лиц (нефинансовых организаций) доля Банка по итогам 2024 года составила 4,1% (4,2% в 2023 году). Доля Банка на рынке розничных кредитов составила 1,6% (1,7% в 2023 году) в условиях приоритета сохранения высокого качества портфеля.

В портфеле привлеченных средств юридических лиц, включая эскроу и средства бюджета, доля Банка не изменилась, составив 2,8%, при этом значительно улучшилась структура портфеля за счет увеличения сегмента средств до востребования и эскроу Рыночная доля Банка на рынке средств физических лиц сократилась на 0,5 п.п. до 3,2%.

**Доля Банка на рынке кредитования АПК**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид деятельности Банка на рынке кредитования АПК** | **Рыночная доля Банка 31.12.2022, в процентах** | **Рыночная доля Банка 31.12.2023, в процентах** | **Рыночная доля Банка 31.12.2024, в процентах** |
| 1 | Кредитование АПК | 32,4 | 32,1 | 33,4 |
| 2 | Финансирование сезонных работ | 65,7 | 68,3 | 68,7 |
| 3 | Льготное кредитование АПК | 37 | 36,8 | 37,3 |

В дополнение к классическому банковскому бизнесу, Банк в рамках Группы развивает финансовые сервисы, включая услуги лизинга, факторинга, страхования и управления активами. В этих секторах по состоянию на 01.01.2025 Группа занимает:

* 1 место по сельскохозяйственному страхованию;
* 11 место по инвестиционному и накопительному страхованию жизни;
* 6 место по факторинговому портфелю.

***Фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в банковском секторе экономики в целом. Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития банковского сектора экономики. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):***

Валютная переоценка показателей баланса оказывала существенный эффект из-за ослабления курса рубля к доллару в течение 2024 г. на 13,4%. Поскольку валютизация статей баланса РСХБ отличается от показателя в целом по рынку, в целях более корректного сравнения ниже показатели прироста портфеля приведены с исключением валютной переоценки. Показатели баланса Банка также рассчитаны в соответствии с группировкой счетов, используемой Банком России для расчета аналитических показателей по рынку в целом[[4]](#footnote-5), и могут немного отличаться от показателей, приведенных в других разделах документа.

Суммарный кредитный портфель Банка в 2024 году увеличился на 12,9% и на 01.01.2025 составил 4,2 трлн руб. Основную долю портфеля Банка составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам: их доля на 01.01.2025 составила 86%.

Объем корпоративного кредитного портфеля в 2024 году вырос на 14,4%, рынок вырос на 17,9%. Более низкий прирост портфеля РСХБ обусловлен сравнительно небольшим темпом изменения кредитного портфеля профильного для Банка сегмента АПК (7,9%) по сравнению с другими отраслями. Собственный портфель Банка сектора АПК был увеличен на 13% – почти с двукратным опережением рынка. Доля просроченной задолженности юридических лиц в Банке сократилась на 1 п.п. до 2,1%, что существенно лучше среднего рыночного уровня (2,6%).

Розничный кредитный портфель в 2024 году вырос на 2,5%. Рынок в 2024 г. вырос на 14,2% с поправкой на секьюритизацию и выкуп специализированными финансовыми обществами части портфеля. В структуре розничного кредитного портфеля 81% пришелся на ипотечный кредитный портфель, который за 2024 год увеличился сопоставимыми с рынком темпом - 12% против 13,4%. Просроченная задолженность розничного портфеля Банка сократилась на 0,3 п.п. до 2,5% (3,7% по рынку в целом). По этому показателю Банк входит в тройку лидеров среди крупнейших кредитных организаций.

Привлеченные средства юридических лиц, включая счета эскроу и государственные средства, в 2024 г. выросли на 10,4% по сравнению с 11% в целом по рынку. При этом значительно улучшилась структура портфеля: доля средств до востребования в структуре привлеченных средств выросла с 14,3% до 16,8%, в то время как на рынке произошло ее снижение с 29,7% до 26,4%.

Прирост привлеченных Банком средств физических лиц в 2024 году составил 9,6% (по рынку в целом - 27%) и соответствовал динамике расширения кредитного портфеля Банка.

Увеличение доли текущих счетов юридических лиц в структуре фондирования, а также сдержанный рост средств физических лиц позволил ограничить рост стоимости пассивов в условиях увеличения уровня ставок.

По состоянию на 01.01.2025 Банк входит в ТОП крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, занимая:

* 1 место по финансированию сезонных работ АПК;
* 3 место по размеру филиальной сети.

По состоянию на 01.01.2025 года Банк занимал ведущие позиции на рынках кредитования (по кредитному портфелю) ключевых подотраслей АПК. В частности, рыночная доля Банка составила:

* по отрасли «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» – 44,5%;
* по отрасли «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» – 20,4%;
* Банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования сезонных работ, на 01.01.2025 года рыночная доля Банка (по выдачам) составила 68,7%.

***Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставление сильных и слабых сторон эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.***

Основными конкурентами Банка на рынке корпоративного и розничного кредитования являются Банк ВТБ (ПАО), АО «ДОМ.РФ», Банк ГПБ (АО) и ПАО Промсвязьбанк.

Основным конкурентом Банка на рынке кредитования АПК является ПАО Сбербанк.

**Сильные стороны Банка:**

* Системная поддержка акционера;
* Статус государственного банка;
* Лидерство в кредитовании АПК, в т.ч. малых форм хозяйствования, в финансировании сезонных работ;
* Уникальная отраслевая экспертиза в АПК;
* Широкая продуктовая линейка универсального банка, адаптированная к потребностям клиентов АПК, в т.ч. малых форм хозяйствования;
* Широкая филиальная сеть, присутствие в малых городах и сельской местности;
* Участие Банка в приоритетных национальных проектах, активное взаимодействие с органами государственной власти, ключевыми отраслевыми союзами АПК.

**Слабые стороны Банка:**

* Невысокая доля остатков до востребования на текущих и расчетных счетах;
* Доля комиссионных доходов в структуре доходов Банка несколько ниже среднего значения по банковской системе в целом;
* Доля продаж в дистанционных каналах отстает от среднего показателя по банковской системе в целом.

***Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.***

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления Эмитента относительно представленных данных отсутствуют.

***Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в отчете эмитента таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:***

Особые мнения членов Наблюдательного совета или членов Правления Эмитента относительно представленной информации отсутствуют.

**1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

***Основные операционные показатели, наиболее объективно и всесторонне характеризующие финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **01.01.2025** | **01.01.2024** |
| 1 | Активы группы, млн руб. | 5 566 351 | 4 746 219 |
| 2 | Рентабельность активов (ROА), % | 0,8 | 0,7 |
| 3 | Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам (включая кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости), млн рублей, в том числе: | 4 238 133 | 3 719 218 |
| 3.1 | Кредиты юридическим лицам | 3 657 335 | 3 151 947 |
| 3.2 | Кредиты физическим лицам | 580 798 | 567 271 |
| 4 | Средства клиентов, млн рублей, в том числе: | 4 119 336 | 3 653 685 |
| 4.1 | Юридических лиц, в том числе: | 1 948 505 | 1 722 974 |
| 4.1.1 | текущие/расчетные счета | 327 561 | 275 975 |
| 4.1.2 | срочные депозиты | 1 620 944 | 1 446 999 |
| 4.2 | Физических лиц, в том числе: | 2 170 831 | 1 930 711 |
| 4.2.1 | текущие счета/счета до востребования | 336 081 | 398 034 |
| 4.2.2 | срочные депозиты | 1 834 750 | 1 532 677 |
| 5 | Соотношение кредитов к депозитам (LDR), % | 102,9 | 101,8 |
| 6 | Уставный капитал Группы | 523 333 | 523 333 |

***Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента):***

По состоянию на 01.01.2025 активы группы увеличились на 820 132 млн рублей или на 17,28% по сравнению с началом года и составили 5 566 351 млн рублей. Рентабельность активов на 01.01.2025 составила 0,8%, что на 10 базисных пунктов, выше значения на 01.01.2024.

Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 01.01.2025 составил 4 238 133 млн рублей, увеличившись на 518 915 млн рублей (+13,95%) по сравнению с 2023 годом в основном за счет роста кредитов юридическим лицам на 505 388 млн рублей (+16,03%).

Средства клиентов, составляющие 4 119 336 млн рублей, в отчетном периоде увеличились по сравнению с 01.01.2024, на 465 651 млн рублей (+12,74%) за счет увеличения объема срочных депозитов юридических лиц на 173 945 млн рублей (+12,02%) и физических лиц на 302 073 млн рублей (+19,71%). В структуре привлеченных средств клиентов основную долю составляют срочные депозиты. Доля срочных депозитов юридических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 01.01.2025 составила 39,35% (на 01.01.2024 – 39,60%), доля срочных депозитов физических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 01.01.2025 составила 44,54% (на 01.01.2024 – 41,95%).

Соотношение кредитов к депозитам за 2024 год незначительно на 1,10% увеличилось, поскольку темп роста кредитного портфеля в отчетном году незначительно превышал темп роста привлеченных средств клиентов.

Уставный капитал Группы по состоянию на 01.01.2025 года составил 523 333 млн рублей и не претерпел изменений в течение 2024 года.

***Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей группы эмитента:***

Увеличение ключевой ставки Банком России с 16% до 21% на фоне сохраняющихся инфляционных рисков способствовало дальнейшему росту стоимости фондирования и доходности от размещения средств, а также увеличению доли депозитов и накопительных счетов (счетов с минимальным остатком) в структуре сбережений домохозяйств и финансовых активов юридических лиц.

Сохранение быстрых темпов роста экономики и доходов населения, стабильное финансовое положение в АПК позволили снизить стоимость кредитного риска (COR) как в корпоративном, так и розничном сегментах.

Сохранение объемов финансовой государственной поддержки АПК и изменение условий ее предоставления позволило нарастить выдачу льготных кредитов агропромышленному сектору.

Сдерживающее влияние на кредитную активность к концу года начала оказывать жесткая политика Банка России, ужесточение макропруденциального регулирования и существенное повышение траектории изменения нормативов достаточности капитала в 2025 г. за счет антициклических надбавок.

**1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

**1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией**

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

**1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)**

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

**1.4.3 Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **2024 год** | **2023 год** |
| **Показатели консолидированного отчета о прибылях**  **и убытках и прочем совокупном доходе** | | | |
| 1 | Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам, млн рублей | 99 648 | 82 160 |  | |
| 1.1 | Процентные доходы, млн рублей, в том числе: | 697 415 | 429 128 |  |
| 1.1.1 | финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток | 39 715 | 20 953 |  |
| 1.1.2 | кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 540 912 | 347 695 |  |
|  | кредиты и авансы юридическим лицам | 455 122 | 285 778 |  |
|  | кредиты и авансы физическим лицам | 85 790 | 61 917 |  |
| 1.1.3 | прочие финансовые инструменты | 116 788 | 60 480 |  |
| 1.2 | Процентные расходы, млн руб., в том числе: | (553 260) | (290 133) |  |
| 1.2.1 | срочные депозиты, в том числе: | (425 705) | (218 875) |  |
|  | срочные депозиты юридических лиц | (247 141) | (127 163) |  |
|  | срочные вклады физических лиц | (178 564) | (91 712) |  |
| 1.2.2 | выпущенные ценные бумаги | (21 389) | (13 774) |  |
| 1.2.3 | субординированные обязательства | (12 270) | (14 964) |  |
| 1.2.4 | прочие процентные расходы | (93 896) | (42 520) |  |
| 1.3 | Расходы по кредитным убыткам, млн рублей | (32 976) | (47 058) |  |
| 1.4 | Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, млн рублей | (11 531) | (9 777) |
| 2 | Чистая процентная маржа (NIM), %. | 2,7 | 2,9 |  |
| 3 | Чистые комиссионные доходы, млн рублей | 22 318 | 21 635 |  |
| 3.1 | комиссионные доходы | 25 768 | 24 908 |  |
| 3.2 | комиссионные расходы | (3 450) | (3 273) |  |
| 4 | Операционные доходы, млн рублей | 136 593 | 121 159 |  |
| 5 | Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % | 51,6 | 47,7 |  |
| 6 | Чистая прибыль за период, млн рублей | 39 825 | 31 847 |  |
| 7 | Рентабельность капитала (ROE), % | 13,2 | 11,0 |  |
| 8 | Стоимость риска (COR), % | 0,9 | 1,2 |  |
| 9 | Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, % | 3,3 | 5,1 |  |
| **Показатели собственных средств (капитала) и обязательных нормативов достаточности капитала Группы\*** | | | |
| 10 | Собственные средства (капитал), млн рублей | 550 039 | 579 916 |
| 11 | Норматив достаточности собственных средств (капитала), % | 12,3 | 15,1 |
| 12 | Норматив достаточности базового капитала банка, % | 6,6 | 8,1 |
| 13 | Норматив достаточности основного капитала, % | 7,9 | 9,5 |

\*Заполнено по данным отчетной формы 0409805 без учета СПОД (событий после отчетной даты).

**1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).**

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

**1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта**

Процентные доходы в 2024 году составили 697 415 млн рублей и значительно, на 268 287 млн рублей (+62,52%), выросли по сравнению с 2023 годом. Основной рост процентных доходов связан с увеличением кредитного портфеля и процентного дохода по кредитному портфелю на 193 217 млн рублей (+55,57%) по сравнению с аналогичными показателями за 2023 год. Процентные расходы в 2024 году значительно, на 263 127 млн рублей (+90,69%), выросли по сравнению с 2023 годом и составили 553 260 млн рублей. Значительный рост процентных расходов связан с увеличением процентных расходов по срочным депозитам юридических и физических лиц на 206 830 млн рублей (+94,50%) и прочих процентных расходов на 51 376 млн рублей (+120,83%).

Расходы по кредитным убыткам по итогам 2024 года сократились на 14 082 млн рублей (-29,92%) по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2023 года и составили 32 976 млн рублей.

Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам в 2024 году увеличились на 17 488 млн рублей (+21,29%) по сравнению с данными за 2023 год.

По состоянию на 01.01.2025 чистая процентная маржа составила 2,7%, что на 20 базисных пунктов ниже аналогичного показателя на 01.01.2024.

Чистые комиссионные доходы в отчетном году практически не изменились и составили 22 318 млн рублей, что на 3,16% больше аналогичного показателя за 2023 год.

Операционные доходы в 2024 году выросли на 15 434 млн рублей (+12,74%), по сравнению с 2023 годом и составили 136 593 млн рублей.

Чистая прибыль за 2024 год увеличилась на 7 978 млн рублей (+25,05%) и составила 39 825 млн рублей против 31 847 млн рублей за 2023 год. Рост чистой прибыли обусловлен ростом чистых процентных доходов.

Собственные средства (капитал) Группы на 01.01.2025 года, рассчитанные в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=9AEDFF8C039E75E3A7B5597AC488A1B40066042602BCD306C6C282F52CB5F75EFD3A0BF9C666364553D38E8EF3TDC6J) Банка России от 15.07.2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» незначительно, на 29 877 млн рублей (-5,15%), снизились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2024 года и составили 550 039 млн рублей.

Рентабельность капитала на 01.01.2025 составила 13,2% и по сравнению с данными на 01.01.2024 значительно, на 220 базисных пункта, увеличилась, что связанно с ростом чистой прибыли в отчетном периоде.

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

Рост ключевой ставки способствовал росту процентного дохода по причине высокой доли субсидируемых кредитов по плавающей ставке, в том числе сектора АПК. Рост процентных расходов и расходов на страхование вкладов при этом носил опережающий характер вследствие более существенного, чем изменение ключевой ставки, роста депозитных ставок в рублях для юридических лиц и физических лиц. Небольшое увеличение ЧПД до расходов по кредитным убыткам связано с опережающим ростом LDR (отношения кредитов к средствам клиентов).

Увеличению прибыли в существенной степени способствовали рост доходов от валютной переоценки вследствие ослабления рубля в течение 2024 г. и снижение расходов от кредитных убытков.

**Поскольку Банк не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение, информация по п. 1.5, 1.6, 1.7.1 - 1.7.3 раскрывается в отношении Банка на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**

**1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

***Сведения об основных поставщиках Эмитента, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение на 01.01.2025, а также иные поставщики, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:***

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

Поставщики, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) превышает 10 процентов от общего объема, имеющие существенное значение для Эмитента, отсутствуют. Иные поставщики, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств отсутствуют.

**1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

***Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 01.01.2025 имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:***

Определенный Эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, составляет 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Дебиторы, требования к которым превышают 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, имеющие существенное значение для Эмитента, отсутствуют. Иные дебиторы, которые имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств отсутствуют.

**1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

**1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

***Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 01.01.2025 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:***

Определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора составляет 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Кредиторы, требования которых превышают 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, имеющие существенное значение для Эмитента, отсутствуют. Иные кредиторы, которые имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств отсутствуют.

**1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

***Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование показателя** | **Значение показателя,**  **млн рублей** |
|  |  | 01.01.2025 |
| 1. | Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии\* | 65 559,8 |
| 2. | в т.ч. аккредитивы | 0 |
| 3. | в т.ч. гарантии | 65 559,8 |

***\**** кроме банков - кредитных организаций и ФЛ

***Совершенных эмитентом сделки по предоставлению такого обеспечения, имеющие для эмитента существенное значение:*** Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие существенное для Эмитента значение, отсутствуют.

Информация предоставлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, так как прочие организации группы эмитента не предоставляют обеспечение по обязательствам третьих лиц.

**1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

***Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие:***

Определенный Эмитентом уровень существенности прочих обязательств составляет 10 процентов от совокупной величины всех обязательств Банка на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Прочие обязательства, в том числе в части привлеченных средств клиентов, которые составляют 10 и более процентов от совокупной величины всех обязательств Банка, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

**1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

***Стратегия дальнейшего развития эмитента (группы эмитента) не менее чем на год:***

Наблюдательный совет АО «Россельхозбанк» 15 октября 2020 года утвердил Стратегию развития Банка до 2025 года. Реализация Стратегии позволит АО «Россельхозбанк» и дальше эффективно решать государственные задачи в сфере АПК и других приоритетных отраслей экономики, обеспечивать устойчивое развитие и конкурентоспособность Банка, соблюдать нормативные требования регулятора, а также достигать целевых уровней рентабельности.

Целевой облик Банка к 2025 году определяется двумя стратегическими целями.

**1. «Опорный банк для АПК и сельских территорий».**

В рамках достижения данной стратегической цели Банк сохранит ведущие позиции в кредитовании АПК и статус проводника мер государственной поддержки АПК, обеспечивая комплексный мультипликативный эффект для АПК и смежных отраслей экономики и способствуя достижению национальных целей, поставленных Президентом Российской Федерации, задач Доктрины продовольственной безопасности, Стратегии развития АПК до 2030 года, Государственной программы развития сельского хозяйства, профильных для развития АПК национальных проектов и государственных программ.

Банк будет содействовать выполнению задач Стратегии АПК до 2030 года, направленных на повышение уровня инвестиций в основной капитал, рост конкурентоспособности продукции АПК, а также уровня технологического развития и цифровизации отрасли, поддержку предпринимательства в сельской местности, а также сельского населения, увеличение предложения и качества жилья на селе.

Банк закрепит за собой статус банка первого выбора для сложных сделок в АПК (выход на долговые рынки, M&A, мезонинное финансирование) и будет принимать активное участие в дальнейшей консолидации отрасли и поддержке корпоративного бизнеса.

Банк упростит доступ аграриев, включая фермеров, к передовым агротехнологическим решениям. Банк будет обеспечивать 30% потребностей АПК в финансовых ресурсах, в том числе 30% в льготном кредитовании, и 70% потребностей в финансировании сезонных работ.

Банк продолжит расширять льготное кредитование жителей сельской местности, что позволит повысить уровень и качество жизни на селе. Рост доступности финансовых услуг будет обеспечен с помощью удобных для клиентов и экономически эффективных форматов обслуживания, все целевые продукты будут доступны субъектам МСП и населению в том числе в современных цифровых каналах.

Группа Банка выходит за рамки классической финансовой деятельности и развивает специализированные нефинансовые сервисы и направления деятельности, формирующие комфортную среду для приоритетных клиентских сегментов, среди которых в первую очередь выделяются компании МСБ в АПК, фермеры, экспортеры продукции АПК, жители сельских территорий и студенты аграрных вузов. Для реализации проектов в данном направлении разработана и внедряется стратегическая концепция «Больше, чем Банк». Россельхозбанк считает своей ключевой целью быть банком первого выбора для клиентов АПК, содействуя исполнению Стратегии АПК, программы «Комплексное развитие сельских территорий» и реализуя социальную ответственность Банка.

**2. «Эффективный конкурентный высокотехнологичный финансовый институт».**

В результате достижения данной стратегической цели Банк повысит финансовую устойчивость и доходность за счет диверсифицированных источников фондирования, качественного кредитного портфеля и операционной эффективности, что обеспечит стабильную ежегодную генерацию капитала за счет прибыли и восстановление его до уровня регуляторного в 2025 году.

Ускоренная системная цифровая трансформация, начатая Банком в 2019 году, будет способствовать развитию Банка как высокотехнологичного цифрового банка благодаря использованию передовых инструментов цифровизации процессов взаимодействия с клиентами и поддерживающих процессов.

Диверсификация бизнеса Банка будет осуществляться за счет расширения продуктовой линейки, развития системы кросс-продаж, в том числе при участии дочерних организаций Банка, отвечающих за отдельные бизнес-направления (страхование, управление активами, факторинг, лизинг и др.). В условиях продолжающегося снижения процентной маржи на банковском рынке Банк будет активно продвигать транзакционные продукты и сервисы и повышать долю непроцентных доходов в общей структуре доходов в разрезе всех клиентских сегментов.

Важной задачей Банка является сохранение высокого качества кредитного портфеля. Банк актуализирует подходы к оценке рисков, внедрит продвинутые рейтинговые модели для взвешенной оценки и формирования портфеля качественных и ответственных заемщиков.

Основными приоритетами станут рост качества, удобства и скорости предоставления продуктов и сервисов, удовлетворение растущих требований к персонализации и формирование новых стандартов клиентского опыта на уровне лучших рыночных практик. Банк сформирует комплексное универсальное ценностное предложение для широкого круга текущих и потенциальных клиентов. Важной частью новой бизнес-модели станет развитие Группы Банка и получение синергетических эффектов на основе создаваемой экосистемы продуктов и услуг.

Необходимым условием для роста и развития Банка будет фундаментальная цифровая трансформация, реализуемая в соответствии со Стратегией цифровой трансформации Банка до 2024 года. Основные направления цифровой трансформации: импортозамещение, обеспечение информационной безопасности, внедрение цифровых решений для клиентов, развитие цифровой инфраструктуры, организационная трансформация и адаптация модели управления, развитие кадров, компетенций и цифровой культуры.

Трансформация ИТ-инфраструктуры и ИТ-ландшафта обеспечит максимальную скорость внедрения изменений и выведения новых решений на рынок.

Профессиональное развитие и рост уровня вовлеченности команды, применение современных подходов к решению комплексных задач позволят Банку обеспечить высокий уровень цифрового сервиса.

**1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

АО «Россельхозбанк» был создан для осуществления государственной политики по предоставлению кредитов и других банковских услуг аграрному сектору, поэтому его кредитный портфель характеризуется высокой степенью концентрации в данной отрасли. Фокус на предоставление банковских услуг сельскохозяйственным товаропроизводителям не позволяет полностью диверсифицировать кредитный портфель с целью минимизации рисков. В результате высокой доли кредитов, выданных предприятиям аграрного сектора, финансовые результаты Банка могут значительно зависеть от сезонных и циклических изменений в сельскохозяйственном секторе, снижения цен на продовольствие товары или увеличения издержек производства. Кроме того, суровые погодные условия, стихийные бедствия и другие неблагоприятные события могут оказать существенное влияние на способность заемщиков обслуживать кредиты.

**1.9.1. Банковские риски**

Функционирование системы управления рисками в Группе основывается на следующих внутренних документах:

* Стратегия управления рисками и капиталом Группы АО «Россельхозбанк», которая определяет основные принципы организации в Группе системы управления рисками.
* Политика управления рисками Группы АО «Россельхозбанк», которая детализирует основные принципы организации системы управления рисками в Группе;

В системе управления рисками выделяются следующие риски:

**1.9.1.1. Кредитный риск**

Группа управляет кредитным риском – риском возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в т.ч. по операциям на финансовых рынках).

В состав кредитного риска Группа включает:

* кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
* остаточный кредитный риск – может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом;
* риск секъюритизации – кредитный риск, возникающий по сделкам секьюритизации, в которых Группа (Участники Группы) является оригинатором (инициатором), спонсором или инвестором.

К ключевым методам оценки кредитного риска, применяемых в Группе, относится методология определения вероятности неисполнения клиентом своих обязательств перед Банком / компаниями Группы по результатам анализа финансовой информации и финансовых факторов, и нефинансовых, транзакционных факторов, предупреждающих сигналов, влияния группы связанных компаний и ручной (экспертной) корректировки рейтинга. При этом уровень рейтинга заемщика учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок.

Для целей синхронизации подходов (методов) рейтингования и кредитного анализа в компаниях Группы используется следующее:

* установление единой Мастер-шкалы рейтингов, в том числе схемы сопоставления внутреннего рейтинга и оценки вероятности выхода в дефолт;
* установление единого порядка управления внутренними моделями рейтингования в Группе;
* методология в части подходов к оценке кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском Группа:

* принимает кредитный риск с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента / группы контрагентов;
* использует инструменты, снижающие кредитный риск (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий), и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска;
* устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;
* на постоянной основе проводит мониторинг уровня принятого кредитного риска.

Управление кредитным риском в Группе осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, кредитными комитетами Банка, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, а также отдельными должностными лицами в рамках предоставленных им полномочий. Оценка кредитных рисков, независимая от бизнес-подразделений, проводится профильными подразделениями по управлению рисками (Департаментом рисков, службами оценки и контроля рисков региональных филиалов Банка, Службами управления рисками прочих участников Группы).

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки кредитных рисков и определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк принимает риск кредитной концентрации в связи с кредитованием профильного клиентского сегмента (предприятий АПК и смежных отраслей экономики) и управляет им посредством следующих инструментов:

* кредитование полного цикла производства и реализации сельскохозяйственной продукции (производство, хранение, переработка и сбыт конечному потребителю);
* кредитование заемщиков с наличием широкого продуктового портфеля;
* диверсификация кредитного портфеля по регионам;
* диверсификация совокупного кредитного портфеля за счет кредитования иных отраслей экономики.

Кредитный риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг (фондовый риск), процентных ставок (процентный риск), а также курсов иностранных валют и/или золота (валютный риск), учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и/или котировок товарных форвардов/фьючерсов (товарный риск).

Группа управляет рыночным риском с целью сохранения уровня принимаемого риска в рамках установленных ограничений, а также с целью минимизации финансовых потерь при реализации неблагоприятных событий.

В целях анализа и оценки рыночного риска производится его регулярная количественная оценка на основе методологии VAR (Value at Risk) – статистической оценки максимальных потерь за определенный период времени при заданном уровне вероятности.

Группа управляет рыночным риском путем:

* установления и контроля структурных и позиционных лимитов, а также лимитов максимально допустимой величины потерь (стоп-лосс),
* диверсификации и хеджирования принимаемых рисков,
* заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на минимизацию финансовых потерь при возникновении неблагоприятных событий.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.3. Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

* Риск разрывов (гэп-риск) – риск, возникающий из-за несовпадения сроков изменения процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка.
* Базисный риск – риск, возникающий в случае, если процентные ставки по финансовым инструментам одинаковой срочности изменяются в зависимости от различных финансовых индексов.
* Риск кривой доходности – риск изменения наклона и/или формы кривой процентных ставок.
* Риск опциональности – риск, проявляющийся при исполнении опционов (как непосредственно заключенных Банком, так и встроенных в банковские продукты), изменяющих величину процентной ставки или сроки исполнения требований/обязательств по операции.

В качестве основных методов оценки процентного риска используются метод оценки разрывов между активами и обязательствами в различных валютах, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам), метод оценки изменения чистого процентного дохода. При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств без явного срока погашения, а также моделирование поведенческой опциональности в части досрочного погашения кредитов физических лиц и досрочного изъятия депозитов физических лиц. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации и ситуации системного экономического кризиса, в том числе инфляция).

Кроме того, Группа проводит оценку процентного риска в разрезе банковской и торговой книг, основных валют и на уровне отдельных операций/сделок путем анализа возможного изменения потока платежей при изменении рыночных условий, финансового состояния и/или действий клиентов и контрагентов Группы.

Наиболее подверженными процентному риску статьями финансовой отчетности Группы являются кредиты, ценные бумаги и клиентские средства.

Группа принимает процентный риск в рамках установленных Правлением лимитов.

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, и профильными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Процентный риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.4. Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Группы потерь (убытков) вследствие неспособности участников Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Группа подвержена данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов (в том числе в случае несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств).

Управление риском потери ликвидности в Группе осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих коллегиальных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Группа использует:

* ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств,
* анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ),
* анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
* анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
* стресс-тестирование.

Группа управляет риском потери ликвидности путем:

* планирования структуры активов и пассивов,
* установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком),
* формирования запаса ликвидности,
* заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Риск потери ликвидности признан значимым для Группы.

**1.9.1.5. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь Банка/участника Группы в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка/участника Группы, действий персонала Банка/участника Группы и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Управление операционным риском является составной частью общего процесса управления рисками в Группе.

К основным целям управления операционным риском в Группе относятся:

* выявление, оценка и реагирование на операционный риск, в т.ч. для предотвращения случаев реализации операционного риска;
* снижение потерь от реализации операционного риска;
* мониторинг и контроль уровня операционного риска;
* реализация мероприятий по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы и интересам клиентов и контрагентов;
* соблюдение работниками участников Группы внутренних документов Группы, описывающих систему управления операционного риска.

Для целей унификации управления операционным риском в Группе выделяются следующие виды ОР:

**риск информационной безопасности** (в т.ч. киберриск) – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в т.ч. проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка/участника Группы;

**риск информационных систем** – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком/участником Группы информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка/участника Группы;

**правовой риск** – риск возникновения у Банка/участника Группы убытков вследствие нарушения Банком/участником Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/участником Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка/участника Группы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка/участника Группы, юридических лиц, в отношении которых Банк/участник Группы осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка/участника Группы под юрисдикцией различных государств;

**риск ошибок в управлении проектами** – риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка/участника Группы;

**риск ошибок в управленческих процессах**, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка/участника Группы, недостатках принятия решений по сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;

**риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля**, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля Банка/участника Группы, в т.ч. нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

**модельный риск** – риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений Банка/участника Группы;

**риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц** (не компенсированных Банком/участником Группы) вследствие нарушения Банком/участником Группы кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банком/участником Группы при продаже финансовых инструментов и услуг;

**риск ошибок процесса управления персоналом**, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка/участника Группы в управлении персоналом, в т.ч. при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

**операционный риск платежной системы** – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующий требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;

**риск нарушения непрерывности деятельности** – риск нарушения способности Банка/участника Группы поддерживать операционную устойчивость Банка/участника Группы, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (, в результате воздействия источников операционных рисков, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России № 716-П, а также изменений процессов Банка/участника Группы или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Федерального закона № 86-ФЗ;

**риск внутренней безопасности** – риск потерь Банка/участника Группы, связанных с преднамеренными действиями третьих лиц либо работников участника Группы, повлекших за собой причинение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу участника Группы (за исключением риска ИБ);

**риск экономической безопасности** – риск потерь Банка/участника Группы, связанных с противоправными действиями работников участника Группы и (или) третьих лиц, связанных с ссудами, по которым возбуждены уголовные дела (за исключением риска ИБ).

В Группе определены следующие возможные способы реагирования на операционный риск:

* уклонение от операционного риска, предусматривающее принятие обоснованного решения об отказе от вида деятельности, оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
* принятие операционного риска, предусматривающее обоснованное решение принять возможные потери от операционного риска в рамках установленного лимита потерь с процедурой контроля соблюдения лимита;
* передача операционного риска, предусматривающая принятие обоснованного решения о страховании операционного риска, передаче операционного риска другой стороне - контрагенту и (или) клиенту (аутсорсинг);
* планирование мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величины совокупных потерь от реализации операционного риска.

Мероприятия, направленные на предотвращение и (или) снижение вероятности реализации событий операционного риска, а также на ограничение размера потерь вследствие реализации событий операционного риска, включают:

* реализацию способов контроля, на этапах процессов, в которых выявлены операционные риски;
* изменение процессов и распределение обязанностей для обеспечения исключения конфликта интересов;
* документирование результатов выполнения процедур контроля в процессах;
* обеспечение контроля совершения операций и сделок;
* исключение совершения неконтролируемых операций и сделок;
* установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов операционного риска, контроля за соблюдением полномочий;
* реализацию элементов автоматизации участков процессов, при выполнении которых выявлен операционного риска по причине ошибок работников;
* разработку модулей Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций критически важных процессов и функционирования ИТ-систем, включая автоматизированные системы, программные и /или программно-аппаратные средства, телекоммуникационное оборудование и линии связи, эксплуатация и использование которых обеспечивается Банком для осуществления процессов и операций, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации, с учетом внешних факторов, влияющих на критически важный процесс и /или ИТ-систему, в случаях реализации операционного риска, включая систему быстрого реагирования на реализацию событий операционного риска;
* определение способа и порядка возмещения потерь от реализации событий операционного риска, например, с использованием переноса риска на участников финансового рынка, страхования;
* юридическое обеспечение судебных процессов;
* юридическое сопровождение процессов, договоров и документации и др.
* другие мероприятия, разрабатываемые в зависимости от вида и характеристик процесса, в том числе мероприятия, разрабатываемые в целях управления риском нарушения непрерывности деятельности.

Полномочия и функции участников системы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка/участника Группы.

Операционный риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.6. Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью участника Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участника Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие подвиды риска:

риск отраслевой концентрации – риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики(отрасли);

риск концентрации географической зоны – риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам из одной географической зоны;

риск концентрации финансовых инструментов – риск, связанный с концентрацией вложений в финансовые инструменты одного типа;

риск концентрации источников ликвидности – риск, связанный с зависимостью Группы от отдельных источников ликвидности.

В рамках управления риском концентрации Группа:

* определяет систему лимитов, ограничивающих объем требований к крупнейшим контрагентам (группам контрагентов) и контрагентам, принадлежащим отдельным отраслям экономики и географическим регионам;
* проводит углубленный анализ крупнейших контрагентов и секторов экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
* ограничивает объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов риска.

Риск концентрации признан значимым для Группы.

**1.9.1.7. Комплаенс-риск (регуляторный риск)**

Комплаенс-риск (регуляторный риск) – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов участников Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для участников Группы), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целями управления регуляторным риском Группы являются повышение эффективности деятельности участников Группы, в первую очередь, в области развития финансово-кредитной системы агропромышленного комплекса Российской Федерации, защита интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков участников Группы посредством минимизации регуляторного риска Группы.

Исходя из указанных целей, задачами управления регуляторным риском являются:

обеспечение соблюдения участников Группы законодательства РФ, нормативных актов Банка России, стандартов СРО (если такие стандарты или правила являются обязательными для участников Группы), внутренних документов участников Группы;

минимизация риска возникновения у участников Группы убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов участников Группы, стандартов СРО (если такие стандарты или правила являются обязательными для участников Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К функциям по управлению регуляторным риском относятся:

* выявление регуляторного риска;
* учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
* мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых участниками Группы новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
* направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений участников Группы и органам управления участников Группы;
* координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе;
* мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
* разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
* информирование работников участников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
* выявление конфликтов интересов в деятельности участников Группы и работников участников Группы, разработка внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
* анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения участниками Группы прав клиентов;
* анализ экономической целесообразности заключения Группой договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление участниками Группы банковских операций (аутсорсинг);
* разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
* разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
* взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Регуляторный риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.8. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском является частью системы управления рисками, в рамках которой оцениваются возможности Группы, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Группе функционирует специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических планов Группы. В целях минимизации риска в Группе выстроена многоуровневая эффективная система стратегического планирования и контроля, позволяющая своевременно реагировать на внешние и внутренние вызовы, принимать необходимые управленческие решения и осуществлять корректирующие мероприятия.

В своей деятельности Банк руководствуется Стратегией развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года (далее – Стратегия), утвержденной Наблюдательным советом Банка 15 октября 2020 года, а также утверждает и актуализирует политики, положения, планы мероприятий и другие внутренние документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

В рамках управления стратегическим риском Группа:

* проводит анализ конкурентной среды, рынка банковских услуг и перспективных направлений деятельности при формировании стратегии развития Банка;
* проводит мониторинг достаточности ресурсов для достижения поставленных целей и задач;
* осуществляет контроль реализации Стратегии развития Банка (установлен полугодовой режим мониторинга исполнения Стратегии на уровне Правления Банка и на уровне Наблюдательного совета).

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

Стратегический риск признан значимым для Группы.

**1.9.1.9. Риск секьюритизации**

Риск секъюритизации по Группе отсутствует.

**1.9.2. Страновые и региональные риски**

АО «Россельхозбанк» как крупная кредитная организация, присутствующая на международных рынках, подвержено влиянию страновых рисков, присущих деятельности его иностранных контрагентов. Принимаемый Банком страновой риск связан с возникновением у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве.

**1.9.3. Правовые риски\***

Правовой риск – риск возникновения у Банка/участника Группы убытков вследствие нарушения Банком/участником Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/участником Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка/участника Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк/участник Группы осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка/участника Группы под юрисдикцией различных государств.

В соответствии с Положением о Правовом департаменте АО «Россельхозбанк» от 27.12.2023 данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства Российской Федерации путем выполнения следующих задач:

* обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов государственных органов исполнительной власти и Банка России в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
* обеспечение правовой защиты прав и законных интересов Банка, в том числе превентивными мерами правового характера, а также судебными средствами;
* разработка и проведение общей правовой политики в Банке, прогнозирование правовой проблематики, разработка и реализация соответствующих предложений;
* обеспечение наличия в разрабатываемых подразделениями Банка документах правовых гарантий соблюдения прав и интересов Банка;
* проработка правовых моделей новых банковских услуг и коммерческих сделок, обеспечение правовой защиты интересов Банка при разработке и реализации финансовых проектов;
* подготовка учредительных документов Банка;
* в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка, согласование проектов документов Банка по различным направлениям деятельности Банка с целью минимизации правового риска Банка;
* правовое обеспечение взаимодействия с коммерческими и некоммерческими организациями, в которых участвует Банк.

Согласно Стратегии управления, рисками и капиталом Группы АО «Россельхозбанк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», протокол от 12.07.2017 № 12) Правовой департамент Банка в рамках управления правовым риском Группы осуществляет правовую экспертизу учредительных документов и внутренних документов участников Группы, регламентирующих деятельность их органов управления и контроля, на предмет соответствия действующему законодательству и внутренним стандартам.

По имеющейся у Эмитента информации Банк/участник Группы не участвуют в каких-либо существенных судебных разбирательствах по искам, предъявленным к Группе, которые могут негативно сказаться на результатах финансово хозяйственной деятельности Эмитента.

***\*включаются в состав операционного риска***

**1.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Группа может быть подвержена риску потери деловой репутации в случае формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено следующими факторами:

* наличие негативной информации о Группе, членах органов управления и работниках участников Группы, дочерних организациях и других аффилированных лицах в средствах массовой информации и иных источниках;
* возникновение конфликта интересов с клиентами и/или контрагентами участников Группы, а также другими заинтересованными лицами;
* наличие жалоб, судебных исков со стороны клиентов и/или контрагентов участников Группы, применение мер воздействия со стороны регулирующих органов.

Снижение репутационного риска достигается за счет:

* своевременного реагирования на отзывы, претензии и предложения клиентов и других заинтересованных лиц;
* своевременного рассмотрения и реагирования на негативные отзывы и сообщения о Группе в средствах массовой информации и иных источниках;
* соблюдения участниками Группы законодательства, норм делового оборота и деловой этики, принятых бизнес-сообществом;
* реализации программ повышения лояльности контрагентов.

**1.9.5. Природно-климатический риск**

Банк создан для реализации государственной аграрной политики и является основой финансово-кредитного обслуживания АПК и смежных отраслей, что определяет отраслевую структуру кредитного портфеля Банка. Задачи, связанные с кредитованием сельхозтоваропроизводителей, формируют дополнительные кредитные риски, которые обусловлены специфическими рисками АПК, прежде всего, агроклиматическими. В результате высокой доли кредитов, выданных предприятиям аграрного сектора, финансовые результаты Банка могут значительно зависеть от сезонных и циклических изменений в сельскохозяйственном секторе, снижения цен на продовольствие товары или увеличения издержек производства. Кроме того, неблагоприятные погодные условия, стихийные бедствия и другие события природно-климатического характера могут оказать существенное влияние на способность заемщиков обслуживать кредиты. Широкая сеть точек продаж и обслуживания Банка, охватывающая большинство регионов России, определяет возможность реализации рисков, связанных с объективными природно-климатическими процессами, что может оказать негативное влияние на деятельность Банка и его клиентов:

*Засуха*

Малое количество осадков в весенне-летний период года наносит ощутимый вред сельскохозяйственным культурам и плодово-ягодным насаждениям, что снижает урожайность и, следовательно, объемы реализации готовой продукции, что негативно отражается на платежеспособности клиентов Банка. В наибольшей степени засухе подвержены степные и полустепные районы регионов Южного и Северо-Кавказского федеральных округов (Республика Калмыкия, Ростовская область, Волгоградская область, Астраханская область, Ставропольский край, Республика Дагестан), а также часть территории регионов южного Поволжья и Урала (Саратовская, Самарская, Оренбургская, Челябинская области, Республика Башкортостан).

*Подтопление и переувлажнение сельскохозяйственных земель*

Происходит по причине выпадения избыточного количества атмосферных осадков или разливов рек в период весеннего паводка.

К территориям, в наибольшей степени подверженным негативному влиянию избыточных осадков, относятся регионы Нечерноземья Северо-Западного и Центрального федеральных округов (Калининградская, Ленинградская, Новгородская, Тверская, Брянская, Ивановская области).

Наибольшие риски ущерба сельхозугодиям характерны для территорий, расположенных на юге Приморского края, в долине реки Амур (Хабаровский край, Амурская область Еврейская АО), в бассейне Средней и Верхней Оки (Нижегородская, Владимирская, Рязанская области) и Верхнего Дона (Воронежская область), на реках бассейнов Кубани и Терека (Краснодарский край, Карачаево-Черкесская Республика, Ингушетия, Северная Осетия), в бассейнах рек Тобол (Свердловская и Тюменская области) и Ангара (Иркутская область), на притоках Среднего Енисея (Красноярский край) и Средней Лены (Республика Якутия).

*Сейсмоопасность (землетрясения)*

Территория России, по сравнению с другими государствами, в целом характеризуется умеренной сейсмичностью. Но отдельные территории страны являются потенциально сейсмически опасными зонами. Наибольшим риском землетрясения характеризуются Сахалинская область и Камчатский край, расположенные в северной части Тихоокеанского сейсмического пояса – самого активного на Земле. Некоторой сейсмической активностью отличается ряд районов республик Северного Кавказа, Сибири и Урала, расположенных в пределах горных систем – Кавказских, Алтайских, Саянских и Уральских гор, а также Байкальская рифтовая зона, над которой располагается озеро Байкал. Однако масштабы сельскохозяйственной деятельности в потенциально сейсмоопасных районах России незначительны.

Услуги агрострахования активно развиваются, однако доля застрахованных сельскохозяйственных угодий все еще остается низкой. По данным Национальной ассоциации агростраховщиков в Российской Федерации в 2023 году было застраховано всего 10,6 млн га (около 13%) посевной площади. Растущая доля страхования постепенно снижает финансово-кредитные риски отрасли и Банка.

Все риски, связанные с негативным влиянием внешних факторов на деятельность Банка, полностью учитываются в работе. Управление этими рисками осуществляется в полном соответствии с требованиями Банка России.

**1.9.6. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)**

Иные риски, которые являются существенными для Группы эмитента отсутствуют.

**Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

**2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

**Наблюдательный совет**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 1 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном пункте не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

***Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:***

Наблюдательным советом Банка утверждена Политика в области оплаты труда работников АО  «Россельхозбанк» № 697-П[[5]](#footnote-6) (далее – Политика в области оплаты труда), предусматривающая учет всех требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Утвержденная Наблюдательным советом Банка Политика в области оплаты труда содержит положения о вознаграждениях единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка.

Утвержденная Наблюдательным советом Банка Политика в области оплаты труда предусматривает, в том числе:

* все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
* порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
* зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
* порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
* критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

Для всех категорий работников Банка применяется система оплаты труда, включающая в себя следующие элементы заработной платы:

* должностной оклад;
* стимулирующие выплаты (премиальные выплаты, доплаты и надбавки стимулирующего характера);
* компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и прочие выплаты, осуществляемые в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и / или внутренними документами Банка.

Единый порядок определения размера, форм и начисления элементов системы оплаты труда устанавливается внутренними документами Банка.

Предварительное рассмотрение вопросов Политики в области оплаты труда осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета   
(далее - Комитет по кадрам).

К компетенции Комитета по кадрам в числе прочих отнесены такие вопросы, как формирование принципов и критериев определения размера вознаграждения руководителей Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету Банка по вопросам политики в области оплаты труда, мониторинг соответствия действующей в Банке политики в области вознаграждения, стратегии развития Банка, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда.

Решения о порядке определения размера, форм и начисления компенсационных   
и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Принципы системы оплаты труда Банка распространяются на организации Группы Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

В 2024 году Обществом с ограниченной ответственностью «АМТ Консалт» проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка, по итогам которой подготовлен отчет о результатах независимой оценки системы оплаты труда Банка, подтверждающий соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Банка России.

Итоги независимой оценки системы оплаты труда Банка, подтверждающие ее соответствие требованиям Банка России, в том числе характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрены Наблюдательным советом Банка[[6]](#footnote-7).

Наряду с результатами независимой оценки системы оплаты труда Банка, а также   
по результатам проведенной Банком самооценки системы оплаты труда в соответствии   
с требованиями Банка России и запросом уполномоченного структурного подразделения Банка России Наблюдательным советом Банка принято решение о признании системы оплаты труда Банка соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и подлежащей сохранению на следующий календарный год[[7]](#footnote-8).

***Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом:***

**Наблюдательный совет**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 12 месяцев 2024 года | Вознаграждения | 10 856 |
| Компенсации расходов | 0 |
| **ИТОГО:** |  | **10 856** |

***Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:*** Отсутствуют.

**Правление**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 12 месяцев 2024 года | Заработная плата | 161 359 |
| Премия | 73 530 |
| Компенсации расходов | 2 101 |
| Отложенный годовой бонус | 219 120 |
| **ИТОГО:** |  | **456 110** |

***Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:*** Отсутствуют.

**Ревизионная комиссия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 12 месяцев 2024 года | Заработная плата | 0 |
| Премия | 0 |
| Компенсации расходов | 0 |
| **ИТОГО** |  | **0** |

***Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:*** Отсутствуют.

**Служба внутреннего аудита**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 12 месяцев 2024 года | Заработная плата | 174 576 |
| Премия | 29 981 |
| Отложенный годовой бонус | 581 |
| Компенсации расходов  (командировки) | 9 572 |
| **ИТОГО** |  | **214 710** |

***Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:*** Отсутствуют.

**Департамент комплаенс-контроля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 12 месяцев 2024 года | Заработная плата | 125 094 |
| Премия | 34 304 |
| Отложенный годовой бонус | 0 |
| Компенсации расходов (командировки) | 322 |
| **ИТОГО** |  | **159 720** |

***Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:*** Отсутствуют.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в отчете эмитента.

**2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

***Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:***

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П), Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в АО «Россельхозбанк» созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

В целях контроля за финансово-хозяйственной деятельностью АО «Россельхозбанк» функционирует система органов внутреннего контроля АО «Россельхозбанк». Согласно Уставу АО «Россельхозбанк» система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

- Ревизионную комиссию Банка;

- Главного бухгалтера Банка (его заместителей);

- руководителя филиала Банка (его заместителей) и главного бухгалтера филиала Банка (его заместителей);

- подразделения и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:

1) Службу внутреннего аудита;

2) Департамент комплаенс-контроля;

3) Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), осуществляющего деятельность по организации и проведению работы по ПОД/ФТ, а также реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в АО «Россельхозбанк»;

4) контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер);

5) иные структурные подразделения и (или) ответственных работников Банка.

***В Банке функционирует система управления рисками.***

Одной из основных целей управления рисками Банка является развитие риск-культуры и риск-ориентированной модели Банка – создание атмосферы, при которой в адекватном управлении рисками заинтересованы все работники участников Банка, культуры дисциплинированного и взвешенного отношения к принимаемым рискам.

На уровне Банка установлены процедуры, обеспечивающие контроль за соблюдением установленных лимитов. В дополнение к процедурам контроля лимитов, используется система показателей (сигнальных значений), свидетельствующих о высокой степени использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;

- увеличение размера капитала Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах несоблюдения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Наблюдательного совета Банка по мере выявления указанных фактов в составе отчета о значимых рисках Банка. На основе информации, содержащейся в указанном отчете, уполномоченные органы Банка в рамках своей компетенции принимают и контролируют исполнение решений о реализации мер, направленных на устранение и/или недопущение нарушений установленных лимитов. В частности, указанные меры могут быть направлены на совершенствование системы управления рисками, снижение уровня принятых рисков, увеличение размера капитала и корректировку показателей риск-аппетита Банка.

Основной целью формирования отчетности в рамках системы управления рисками является контроль эффективности выполнения ВПОДК, в т.ч. достаточности капитала, соблюдения лимитов и риск-аппетита, обеспечение своевременного принятия мер для соблюдения лимитов, риск-аппетита и поддержания достаточности капитала Банка, а также раннее предупреждение нарушений установленных лимитов.

Формы отчетов разрабатываются таким образом, чтобы обеспечить возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков;

- осуществлять оценку достаточности капитала и оценивать потребность в капитале на перспективу;

- информировать органы управления, рабочие коллегиальные органы и подразделения участников Банка о результатах оценки достаточности капитала Банка.

***Информация о комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, его функциях, персональном и количественном составе:***

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 1 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация о персональном и количественном составе комитета по аудиту Наблюдательного совета Банка не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

***Функции Комитета по аудиту Наблюдательного совета:***

1. В части внутреннего контроля

1.1. Анализ системы внутреннего контроля в Банке, методов и процедур контроля.

1.2. Оценка эффективности методов и процедур внутреннего контроля и управления рисками и подготовка предложений по совершенствованию методов и процедур внутреннего контроля.

1.3. Контроль выполнения исполнительными органами управления Банка, руководителями структурных подразделений и работниками Банка рекомендаций СВА и внешнего аудитора.

1.4. Обсуждение с исполнительными органами управления Банка, руководителями структурных подразделений, внешним аудитором и руководителем СВА наиболее существенных рисков, стоящих перед Банком, и выработка предложений по совершенствованию системы управления рисками.

1.5. Анализ эффективности системы контроля соблюдения законодательства Российской Федерации при подготовке финансовой отчетности, в части подготовки международной финансовой отчетности и соблюдения международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), а также принимаемых исполнительными органами управления Банка мер в отношении фактов несоблюдения законодательных норм и требований, обнаруженных по результатам проверок.

1.6. Предварительное рассмотрение плана работы СВА на предстоящий/текущий год и подготовка предложений Наблюдательному совету о включении в план работы СВА вопросов, связанных с основными областями риска.

1.7. Проведение встреч с руководителем СВА для обсуждения вопросов деятельности СВА, которые, по мнению Комитета по аудиту или СВА должны обсуждаться конфиденциально.

1.8. Своевременное рассмотрение сообщений СВА о выявленных нарушениях в деятельности Банка и представленных СВА рекомендаций, а также представление Наблюдательному совету рекомендаций о мерах по устранению выявленных нарушений.

1.9. Анализ деятельности и организационной структуры СВА, и представление заключений и рекомендаций Наблюдательному совету по повышению эффективности работы СВА.

2. В части подготовки финансовой отчетности

2.1. Анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности, и результатов ее аудита (обзора) внешним аудитором и предоставление соответствующего заключения Наблюдательному совету.

2.2. Оценка соответствия состава раскрываемой Банком информации, порядка раскрытия, сроков раскрытия нормам и требованиям действующего законодательства и предоставление соответствующего заключения Наблюдательному совету.

2.3. Рассмотрение существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты и стандарты, оценка степени их возможного влияния на финансовую отчетность и предоставление соответствующего заключения Наблюдательному совету.

2.4. Анализ применяемых исполнительными органами и подразделениями Банка процедур контроля соблюдения Банком законов и других нормативных актов, стандартов МСФО (при подготовке международной финансовой отчетности), требований к финансовой отчетности и представление соответствующего заключения Наблюдательному совету.

2.5. Анализ полученных от исполнительных органов управления Банка и руководителей структурных подразделений данных по вопросам соблюдения законодательства, которые могут повлиять на финансовую отчетность Банка и выполнение требований законодательства.

2.6. Оценка объективности данных годовой и промежуточной финансовой отчетности, годовых отчетов акционерам Банка до передачи соответствующих отчетов Наблюдательному совету. При этом особое внимание должно уделяться:

* любым изменениям в правилах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
* любым значительным изменениям/расхождениям, обнаруженным аудиторами;
* соответствию бухгалтерским и другим финансовым стандартам.

2.7. Оценка достоверности раскрываемой финансовой информации, в т.ч. при публикации финансовой (бухгалтерской) отчетности.

3. В части взаимодействия с внешним аудитором

3.1. Получение от внешнего аудитора плана работы по аудиту, заключений, рекомендаций.

3.2. Предоставление Наблюдательному совету, в случае необходимости, предложений о замене внешнего аудитора Банка.

3.3. Проведение оценки годового отчета и предоставление Наблюдательному совету заключения по данному документу до его вынесения Наблюдательным советом на утверждение Общего собрания акционеров Банка.

3.4. Проведение оценки заключения внешнего аудитора Банка, которая должна предоставляться в качестве материала к годовому Общему собранию акционеров Банка.

4. Рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета по аудиту, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета.

5. Анализ подготовки и проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора Банка.

6. Предварительное, до принятия Правлением Банка решения о проведении открытого конкурса и формировании конкурсной комиссии, представление Наблюдательному совету предложений по проекту договора, заключаемого с внешним аудитором Банка, о максимальном размере и порядке выплаты вознаграждения внешнему аудитору Банка.

7. По решению Наблюдательного совета на Комитет по аудиту могут быть возложены иные функции.

***Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):***

**Департамент комплаенс-контроля**

Департамент комплаенс-контроля – подразделение, созданное для осуществления в Банке внутреннего контроля и содействия исполнительным органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в области управления регуляторным риском и противодействия коррупции.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Департаменте комплаенс-контроля (утверждено Председателем Правления Банка 12.07.2024, ранее в 2023 году последовательно действовали Положения о Департаменте комплаенс-контроля, утвержденные Председателем Правления 08.09.2022, 29.03.2023, 25.07.2023, 11.09.2023, 27.12.2023). Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля, функции по противодействию коррупции и иные функции по осуществлению внутреннего контроля.

Задачи и функции Департамента комплаенс-контроля направлены на выявление, мониторинг и минимизацию регуляторного риска, в том числе обеспечение единых подходов к организации внутреннего контроля в Банке и участниках Банковской группы.

Основной задачей Департамента комплаенс-контроля является обеспечение эффективного управления регуляторным (комплаенс) риском.

В целях выполнения указанной задачи Департамент комплаенс-контроля осуществляет следующие основные функции:

- выявление и мониторинг регуляторного риска Банка и Банковской группы;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их

возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- анализ внедряемых в Банке новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, а также банковских процессов, в том числе путем экспертизы проектов внутренних документов Банка, на предмет наличия регуляторного риска и включения в указанные документы необходимых механизмов управления регуляторным риском;

- подготовка и направление предложений и рекомендаций исполнительным органам Банка, руководителям Банка, осуществляющим курирование работы подразделений Банка, подразделениям Банка по вопросам управления регуляторным риском и его минимизации, контроль их реализации;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке и Банковской группе;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском Банка и Банковской группы;

- участие в разработке и актуализации (проведение экспертизы) внутренних документов Банка с целью включения в них мер, обеспечивающих функционирование системы внутреннего контроля, включая механизмы управления регуляторным риском, Банка и Банковской группы;

- консультирование и информирование подразделений Банка по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля, включая вопросы управления регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников Банка, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ поступающей от ССП Банка информации по жалобам (обращениям, заявлениям)

клиентов: на предмет показателей динамики жалоб и соблюдения Банком прав клиентов;

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков в рамках компетенции Подразделения;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), своевременная разработка/актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы, относящиеся к зоне ответственности Подразделения, в связи с указанными изменениями;

- определение порядка организации и технологии проведения работы по обеспечению соответствия Банка требованиям законодательства о налогообложении иностранных счетов, включая разработку и сопровождение внутренних документов в данной области;

- организация и проведение работы в целях выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

С учетом пункта 4(1) Положения Банка России № 242-П функции Департамента комплаенс-контроля в области управления регуляторным риском могут выполняться работниками иных структурных подразделений Банка в соответствии с распределением обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля, установленным Положением о Департаменте комплаенс-контроля, и полномочиями, определенными внутренними документами.

По состоянию на 01 января 2025 года штатная численность Департамента комплаенс-контроля составила 73 штатных единицы.

Срок работы Департамента комплаенс-контроля: Департамент комплаенс-контроля осуществляет свою деятельность с 12.07.2018. В период с 16.04.2018 по 11.07.2018 в Банке осуществлял свою деятельность Департамент внутреннего контроля и финансового мониторинга. В период с 15.04.2000 по 15.04.2018 в Банке осуществляла свою деятельность Служба внутреннего контроля Банка.

**Контролер**

Контролер входит в состав Департамента комплаенс-контроля, подотчетен Председателю Правления Банка и независим в своей деятельности от других подразделений Банка, в том числе осуществляющих и оформляющих сделки и операции на рынке ценных бумаг.

Задачи и функции Контролера направлены на контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных актов Банка России в отношении деятельности Банка на финансовых рынках, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка.

**Департамент рисков**

В Банке функционирует Департамент рисков, который является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Департамент рисков осуществляет функции, связанные с управлением рисками в целом по Банку, и иные функции, направленные на решение следующих задач:

- Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы, относящиеся к зоне ответственности Департамента рисков.

- Мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, своевременная разработка/актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы, относящиеся к зоне ответственности Департамента рисков, в связи с указанными изменениями.

- Участие в проектах, относящихся к зоне ответственности.

- Подготовка/участие в подготовке ответов на запросы Банка России, других государственных органов и организаций, регулирующих органов, внешних контролирующих органов/аудиторов, а также подразделений Банка в пределах компетенции Департамента рисков.

- Формирование методологии управления рисками деятельности Банка.

- Оценка рисков, в том числе на консолидированном уровне, разработка мер по их минимизации.

- Идентификация и выявление значимых и потенциальных рисков Банка, оценка и агрегирование рисков Банка, в т.ч. в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски.

- Оценка потребности Банка в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России), включая оценку плановых (целевых) уровней и структуры рисков, исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом.

- Последующий контроль соблюдения лимитов рисков и контроль риск-аппетита (за исключением значений обязательных нормативов достаточности капитала Банка).

***Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):***

**Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита – подразделение, созданное для осуществления внутреннего контроля в Банке.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита (утверждено решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», Протокол № 14 от 30.09.2014, изменения утверждены решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», Протокол № 21 от 16.10.2015, Протокол № 18 от 25.09.2018).

В соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита к задачам Службы внутреннего аудита отнесены:

- контроль за функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка и организаций Группы Банка;

- мониторинг системы внутреннего контроля Банка.

Исходя из поставленных целей и задач, за Службой внутреннего аудита закреплены следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления, Председателя Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности подразделения Банка, осуществляющего функции службы внутреннего контроля, и подразделений по управлению рисками Банка;

- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

По состоянию на 01 января 2025 года штатная численность Службы внутреннего аудита составила 126 штатную единицу.

***Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):***

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров Банка, но не менее трех человек. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Из своего состава Ревизионная комиссия избирает Председателя и секретаря Ревизионной комиссии.

Компетенция:

Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также может осуществлять проверки (ревизии) во всякое время по своей инициативе, по решению общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия Банка предоставляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с установленными правилами.

***Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:***

Внутренний контроль осуществляется субъектами системы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

В АО «Россельхозбанк» действует комплекс внутренних документов по системе внутреннего контроля, принятых в соответствии с Приложением 2 к Положению Банка России № 242-П. Деятельность Департамента комплаенс-контроля и Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» регламентируется принятыми согласно Положению Банка России № 242-П соответственно Положением о Департаменте комплаенс-контроля и Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Также Наблюдательным советом Банка утверждены следующие документы:

1. Политика в области управления регуляторным риском АО «Россельхозбанк» (Протокол заседания Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 15.09.2015 № 18, приказ АО «Россельхозбанк» от 29.09.2015 № 809-ОД);

2. Порядок предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П (Протокол заседания Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 25.12.2015 № 27, приказ АО «Россельхозбанк» от 30.12.2015 № 1070-ОД).

Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» на основании внутренних документов Банка.

Наблюдательным советом Банка утверждены основополагающие документы по управлению рисками Банка: Политика управления рисками АО «Россельхозбанк» и Стратегия управления рисками и капиталом АО «Россельхозбанк».

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением, Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными рабочими органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегического развития,

Департамент маркетинга и коммуникаций, Департамент внутреннего казначейства, Департамент комплаенс-контроля.

В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации в АО «Россельхозбанк» утверждены внутренние документы:

- Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами и связанными с ними лицами (Протокол заседания Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 26.06.2019 № 15);

- Порядок раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) АО «Россельхозбанк», не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации № 651-П (Протокол заседания Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 30.09.2019 № 20)\*;

- Правила внутреннего контроля АО «Россельхозбанк» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком № 665-П (Приказ АО «Россельхозбанк» от 17.10.2022 № 1995-ОД)\*;

- Перечень информации, составляющей коммерческую тайну АО «Россельхозбанк» (Приказ АО «Россельхозбанк» от 17.06.2020 № 930-ОД) и Инструкция по соблюдению режима коммерческой тайны в АО «Россельхозбанк» № 12-И (Приказ АО «Россельхозбанк» от 17.06.2020 № 930-ОД)\*;

- Порядок защиты конфиденциальных сведений, не отнесенных к коммерческой тайне, и персональных данных в АО «Россельхозбанк» № 203-П (Приказ АО «Россельхозбанк» от 02.06.2020 № 811-ОД)\*.

\*Данные документы не размещены в свободном доступе в сети Интернет ввиду того, что они содержат информацию, являющуюся коммерческой тайной, и ее раскрытие может негативно повлиять на конкурентоспособность Банка.

Адрес страницы в сети интернет, на которой в свободном доступе размещен Перечень инсайдерской информации АО «Россельхозбанк», порядок и сроки ее раскрытия (Приказ АО «Россельхозбанк» от 14.05.2024 № 747-ОД):  [https://www.rshb.ru/about/insider.](https://www.rshb.ru/insider/.)

***Политика Банка в области управления рисками строится на следующих принципах:***

Учет всей совокупности рисков при принятии решений

* Принятие Банком управленческих решений и решений о проведении операций, несущих риски, осуществляется после всестороннего анализа возникающих рисков (включая идентификацию и оценку рисков) с учетом оценки возможного влияния на совокупный объем рисков и определения методов управления рисками.
* Проведение Банком операций, несущих риски, осуществляется в рамках требований, установленных внутренними документами и решениями органов управления и рабочих коллегиальных органов Банка. Порядок проведения операций включает процедуры управления рисками соответствующих операций.

Независимость подразделений управления рисками

* Полномочия по принятию решений о совершении операций, несущих риски, и управлению рисками разделяются между органами управления, коллегиальными рабочими органами, подразделениями и работниками Банка. В функциональных моделях и организационной структуре Банка выделены подразделения/работники, ответственные за выполнение следующих функций:
* осуществление операций, несущих риски;
* бухгалтерский учет операций;
* управление рисками, в т.ч. отдельными видами рисков;
* независимая оценка, мониторинг и контроль рисков.

Подразделения/работники Банка, ответственные за управление, независимую оценку и контроль рисков, включены в процесс принятия как стратегических, так и операционных решений.

Принцип «трех линий защиты»

* Бизнес-подразделения Банка (первая линия защиты) при рассмотрении и совершении операций, несущих риски, следуют поставленным целям по соотношению доходности и риска, учитывают профили рисков клиентов/операций, участвуют в идентификации и оценке рисков, соблюдают требования внутренних документов Банка.
* Подразделения Банка, ответственные за управление, независимую оценку и контроль рисков (вторая линия защиты), определяют регламентные процедуры, предусматривающие формирование принципов и стандартов управления рисками, использование инструментов для минимизации/снижения принимаемых рисков, проводят экспертизу с целью их идентификации, оценку, мониторинг уровня рисков и готовят отчетность о принимаемых рисках.
* Служба внутреннего аудита/подразделение внутреннего аудита Банка (третья линия защиты) осуществляет независимую оценку соответствия системы управления рисками Банка установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков.

Сочетание централизованного и децентрализованного управления рисками

* Управление рисками Банка осуществляется с использованием централизованного и децентрализованного подходов.
* Централизованный подход означает, что участники Группы самостоятельно не осуществляют управления рисками, управление рисками участников Группы осуществляет Банк.
* Децентрализованный подход означает, что участники Группы самостоятельно осуществляют управление рисками в рамках подходов и ограничений, установленных внутренними документами участников Группы и решениями органов управления и рабочих коллегиальных органов участников Группы.
* Управление рисками на уровне Группы в целом осуществляет Банк.

Обеспечение необходимыми ресурсами

* Банк обеспечивают функционирование системы управления рисками достаточными ресурсами для осуществления оценки и контроля рисков, в т.ч. квалифицированными специалистами и работниками, техническими средствами, достаточными для обеспечения необходимому количеству пользователей доступа к информационным системам и информационным ресурсам.
* Инфраструктура управления рисками (в т.ч. информационные и автоматизированные системы) учитывает направления деятельности Банка, сложность и виды совершаемых операций, территориальное расположение и обеспечивает своевременную идентификацию и эффективное управление рисками.

Совершенствование системы управления рисками

Система управления рисками Банка совершенствуется на постоянной основе с учетом:

* возможных изменений стратегии развития Банка;
* нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих требования к системе управления рисками;
* требований и рекомендаций Банка России по организации системы управления рисками и ВПОДК;
* положений Базель II/III и лучших банковских практик по организации управления рисками.
* Банк не реже одного раза в год оценивают соответствие системы управления рисками текущим условиям их деятельности, в т.ч. проводят ее анализ на предмет охвата всех операций, несущих риски, и проводят актуализацию системы управления рисками.

***В период между отчетной датой (01.01.2025) и датой составления консолидированной финансовой отчетности Группы за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (17.03.2025) в составе информации, приведенной в пункте 2.3 изменения не происходили.***

**2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 2 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном пункте не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент и подконтрольные эмитенту организации не имеют перед работниками соглашений или обязательств, предусматривающих право участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале

***Сведения о соглашениях или обязательствах***

Отсутствуют.

***Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:***

Предоставление или возможность предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов Эмитента не предусмотрена.

***В период между отчетной датой (01.01.2025) и датой составления консолидированной финансовой отчетности Группы за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (17.03.2025) в составе информации, приведенной в пункте 2.5 изменения не происходили.***

**Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

**3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 7 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 7 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 7 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация не приводится. Акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

**3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация не приводится. Акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

**Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

**4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

На основе анализа консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение (на каждую из которых по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода).

Поскольку Банк не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение, информация по п. 1.5, 1.6., 1.7.1. - 1.7.3. раскрывается в отношении Банка на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***В период между отчетной датой (01.01.2025) и датой составления консолидированной финансовой отчетности Группы за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (17.03.2025) в составе информации, приведенной в пункте 4.1 изменения не происходили.***

**4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.**

Эмитент не идентифицирует выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «облигации устойчивого развития», и (или) «адаптационные облигации».

**4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.**

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

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

Данные отсутствуют.

**4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.**

Данные отсутствуют.

**4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.**

Данные отсутствуют.

**4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.**

Данные отсутствуют.

**4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.**

Данные отсутствуют.

**4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.**

Данные отсутствуют.

**4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.**

Данные отсутствуют.

**4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.**

Данные отсутствуют.

**4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.**

Данные отсутствуют.

**4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.**

Данные отсутствуют.

**4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

Облигации с обеспечением у Эмитента отсутствуют.

**4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

**4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

Эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

**4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Информация не приводится. Акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

**4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

**4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента**

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 18 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны Великобритании, США, стран ЕС, Швейцарии, Канады, Австралии, Японии и Новой Зеландии и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

В обращении находятся ценные бумаги Эмитента с централизованным учетом прав.

***Сведения о депозитарии (депозитариях):***

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование | НКО АО НРД |
| Место нахождения | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12 |
| ИНН: | 7702165310 |
| ОГРН: | 1027739132563 |

***Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:***

|  |  |
| --- | --- |
| Номер: | 045-12042-000100 |
| Дата выдачи: | 19.02.2009 |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности: | Без ограничения срока действия |
| Наименование органа, выдавшего лицензию | ФСФР России |

***В период между отчетной датой (01.01.2025) и датой составления консолидированной финансовой отчетности Группы за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (17.03.2025) в составе информации, приведенной в пункте 4.5 изменения не происходили.***

**4.6. Информация об аудиторе эмитента**

***Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год:***

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»[[8]](#footnote-9) |
| ИНН | 7709383532 |
| ОГРН | 1027739707203 |
| Место нахождения аудиторской организации | Россия, 115035, Москва, Садовническая набережная, дом 75 |

***Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:***

2022, 2023, 2024 и 2025 годы.

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

Аудитор провел аудиторскую проверку в отношении:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных на ее основе публикуемых форм Банка за 2022 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2022 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России решении от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и изложенных в Информационном письме Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/158 «О требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году»;

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных на ее основе публикуемых форм Банка за 2023 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- публикуемой отчетности Банка за 2023 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России решении от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и изложенных в Информационном письме Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных на ее основе публикуемых форм Банка за 2024 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- публикуемой отчетности Банка за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России решении от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и изложенных в Информационном письме Банка России от 22.01.2025 N ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Аудитор провел обзорную проверку в отношении:

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор будет проводить аудиторскую проверку в отношении:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных на ее основе публикуемых форм Банка за 2025 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор для проведения обзорной проверки в отношении:

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- обобщенной (раскрываемой) консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк», подготовленной на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

будет определен после проведения соответствующих закупочных процедур и заключения соответствующего договора.

***Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Контракт | Дата заключения | Описание услуг |
| BAS-2022-00083 (РСХБ-18/253-2022) | 27.06.2022 | Консультационные услуги по предоставлению рекомендаций в части совершенствования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 по требованиям к корпоративным заемщикам и индивидуальным предпринимателям и портфелям дочерних обществ для нужд АО «Россельхозбанк» |
| РСХБ-18/331-2022  (GFS-2022-00133) | 15.07.2022 | Сопутствующие аудиторские процедуры в связи с эмиссией биржевых неконвертируемых облигаций с централизованным учетом прав, размещаемых путем открытой подписки в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р. |
| EX22080400027 | 31.08.2022 | Оценка функции внутреннего аудита |
| Договор оказания аудиторских услуг от 26.02.2019 № GFS-2019-00027, ДС к договору №5 от 15.12.2022, ДС к договору №6 от 20.12.2022 и ДС к договору №7 от 30.11.2023 | 26.02.2019 08.12.2022 20.12.2022  30.11.2023 | Аудит в соответствии со статьей 50 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЭ «Об аудиторской деятельности» за 2022 год. (Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Фонд долговых ценных бумаг») |
| Аудит в соответствии со статьей 50 Федерального закона от 29.112001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» за 2023 год. (Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Фонд долговых ценных бумаг») |
| EX23020900071 | 09.03.2023 | Услуги по проведению оценки реализации в 2022 году Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк». |
| РСХБ-18/222-2023/GFS-2023-00155 | 07.08.2023 | Сопутствующие аудиторские процедуры в связи с обновлением Проспекта ценных бумаг в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р. |

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:***

|  |  |
| --- | --- |
| наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента | не имеется |
| предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) | не предоставлялись |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | не имеется |
| сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | должностные лица Эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора |

***Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:***

В рамках реализации задачи по выявлению конфликтов интересов в деятельности АО «Россельхозбанк» Банк осуществляет мероприятия текущего мониторинга, контроль принятия мер, предусмотренных Порядком предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П, а также реализации Антикоррупционной политики АО «Россельхозбанк».

Кроме того, возникновение деловых отношений между АО «Россельхозбанк» и независимым аудитором с точки зрения приобретения Банком у последнего товаров, работ, услуг осуществляется только после заключения договора по итогам проведения Банком соответствующей закупочной процедуры в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

***Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год*** ***за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг***:

Общий размер вознаграждений, выплаченный ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» за 2024 год за аудиторские и неаудиторские услуги, составил 74 951 904,02 рублей (включая НДС).

***Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:*** Отсутствует.

***Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год эмитентом аудитору, а также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:***

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), место нахождения: Российская Федерация, город Москва, адрес: Россия, 119192, Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4. Эмитент не выплачивал вознаграждение в 2024 году организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций).

***Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год эмитентом аудитору:***

Общий размер вознаграждений, выплаченный ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» за 2024 год за аудиторские и неаудиторские услуги, составил 74 951 904,02 рублей (включая НДС).

***Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год эмитентом организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента:***

Вознаграждение организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента, не выплачивалось.

***Порядок выбора аудитора эмитентом:***

АО «Россельхозбанк» проводит открытый конкурс в электронной форме по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного аудита Эмитента.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности заключался по результатам проведения открытого конкурса в электронной форме в порядке, предусмотренном требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Не менее, чем за 15 календарных дней до дня проведения открытого конкурса в электронной форме (далее – конкурс), Эмитент в установленном порядке публикует извещение о проведении конкурса, предварительно согласованное с Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (далее – Росимущество)[[9]](#footnote-10), в котором указываются основные условия проведения конкурса.

Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация последовательно согласовывается Правлением, Наблюдательным советом Банка и выносится на утверждение годового общего собрания акционеров Банка (в соответствии с п. 101 Устава Банка и п. 3.3, 3.6 Положения о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утвержденного Наблюдательным советом Банка (протокол от 27.06.2017 № 11).

30 июня 2022 года ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» утвержден аудитором   
АО «Россельхозбанк» для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки за 2022 год (Распоряжение Росимущества от 30.06.2022 № 344-р).

30 июня 2023 года ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» утвержден аудитором   
АО «Россельхозбанк» для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки за 2023 год (Распоряжение Росимущества от 30.06.2023 № 828-р).

28 июня 2024 года ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» утвержден аудитором   
АО «Россельхозбанк» для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки за 2024 год (Распоряжение Росимущества от 28.06.2024 № 1586-р).

**Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

**5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к отчету эмитента |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | **Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за 2024 год** | В соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Приложение 1 к Отчету эмитента не раскрывается. |
| 1.1 | *Аудиторское заключение независимого аудитора* |
| 1.2 | *Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.* |
| 1.3 | *Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.* |
| 1.4 | *Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.* |
| 1.5 | *Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.* |
| 1.6 | *Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 г.* |

***На сайте Банка и на странице в сети Интернет раскрыта Обобщенная консолидированная финансовая отчетность:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Ссылка на страницу в сети «Интернет» |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | **Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за 2024 год и аудиторское заключение независимого аудитора** | <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=4>,  https://www.rshb.ru/investors/msfo/ |
| 1.1 | Аудиторское заключение независимого аудитора |
| 1.2 | Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении |
| 1.3 | Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе |
| 1.4 | Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала |
| 1.5 | Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности |

**5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к отчету эмитента |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | **Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2024 год** | В соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Приложение 2 к Отчету эмитента не раскрывается. |
| 1.1 | *Аудиторское заключение независимого аудитора* |
| 1.2 | *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год* |
| 1.3 | *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год* |
| 1.4 | *Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.* |
| 1.5 | *Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 г.* |
| 1.6 | *Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.* |
| 1.7 | *Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.* |
| 1.8 | *Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности* |

***\*На сайте Банка и на странице в сети Интернет раскрыта Бухгалтерская (финансовая) отчетность с изъятиями:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Ссылка на страницу в сети «Интернет» |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | **Аудиторское заключение независимого аудитора о публикуемой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2024 год** | <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=4>,  https://www.rshb.ru/about/reports-conclusion/accounting |
| 1.1 | *Аудиторское заключение независимого аудитора* |
| 1.2 | *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год (с изъятиями)* |
| 1.3 | *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год (с изъятиями)* |
| 1.4 | *Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г. (с изъятиями)* |
| 1.5 | *Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 г. (с изъятиями)* |
| 1.6 | *Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г. (с изъятиями)* |
| *1.7.* | *Примечание. Принципы составления публикуемой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2024 год* |

1. Без учета банка непрофильных активов [↑](#footnote-ref-2)
2. Здесь и далее показатели прироста приведены с устранением валютной переоценки, данные Банка России. [↑](#footnote-ref-3)
3. Показатель скорректирован Банком России на внутригрупповое перераспределение доходов. [↑](#footnote-ref-4)
4. См. «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации». (https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55170/obs\_268.xlsx, вкладка Алгоритмы (табл.4)). [↑](#footnote-ref-5)
5. Протокол Наблюдательного совета Банка от 02.03.2023 № 2. [↑](#footnote-ref-6)
6. Протокол Наблюдательного совета Банка от 29.09.2023 № 16. [↑](#footnote-ref-7)
7. Протокол Наблюдательного совета Банка от 29.09.2023 № 16. [↑](#footnote-ref-8)
8. До 11.04.2022 полное наименование аудитора – Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг», сокращенное наименование – ООО «Эрнст энд Янг». [↑](#footnote-ref-9)
9. Во исполнение требований Приказа Федерального агентства по управлению государственным имуществом (далее – Росимущество) от 22.02.2011 № 48 «Об организации работы структурных подразделений Федерального агентства по управлению государственным имуществом и его территориальных органов по обеспечению проведения обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности федеральных государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, в уставных капиталах которых доля федеральной собственности составляет не менее 25 процентов». [↑](#footnote-ref-10)