

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	5
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	8
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	9
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента	11
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	12
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	12
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	12
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	12
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	12
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	12
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	14
1.9.1. Банковские риски	14
1.9.1.1. Кредитный риск	14
1.9.1.2. Рыночный риск	15
1.9.1.3. Процентный риск	16
1.9.1.4. Риск ликвидности	16
1.9.1.5. Операционный риск	17
1.9.1.6. Риск концентрации	19
1.9.1.7. Комплаенс-риск (регуляторный риск)	20
1.9.1.8. Стратегический риск	21
1.9.1.9. Риск секьюритизации	21
1.9.2. Страновые и региональные риски	21
1.9.3. Правовые риски	22
1.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
1.9.5. Природно-климатический риск	23
1.9.6. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	24
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	25
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	25
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	25
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	25
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	25
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	25
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	26
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	

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	26
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	26
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	26
3.5. Крупные сделки эмитента	26
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	27
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	27
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	27
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	27
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	27
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	27
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	27
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	27
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	27
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	28
4.6. Информация об аудитор эмитента	28
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	34
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	34
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	35

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») 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 2022 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.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

В соответствии с Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном пункте не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк».

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 том числе агропромышленный комплекс (АПК) и банковский сектор, в 2022 году развивались под воздействием следующих факторов:

- усложнение геополитической обстановки и введение новых санкций (наиболее критичных для банковского сектора), при постепенной адаптации экономики к нарастающему санкционному воздействию;
- значительные изменения макроэкономических параметров: резкий рост уровня инфляции в первой половине года со снижением во втором полугодии, рост процентных ставок до 20% годовых с последующим снижением, снижение курса рубля с последующим переходом к укреплению рубля выше первоначального уровня;
- нарушение в результате санкций нормальной работы инфраструктуры финансового рынка, отключение СВИФТ и нарушение системы международных расчетов;
- снижение темпов экономического роста в России, обострение проблем импортозамещения как по причине сокращения импорта, так и по причине закрытия предприятий, находящихся в иностранной собственности на территории России;
- скачок мировой инфляции на фоне потрясений на рынке энергоносителей и формирование условий для мировой рецессии на фоне роста процентных ставок в большинстве стран.

Инфляция в России в апреле 2022 года превысила 17,8% (в годовом выражении). Для стабилизации ситуации Банк России перешел к жесткой процентной политике, резко увеличил ключевую ставку 28.02.2022 до уровня 20% годовых, ввел ряд ограничительных мер по операциям с валютой и на организованном фондовом рынке. Впоследствии, со стабилизацией ситуации на финансовом рынке, ключевая ставка оперативно снижалась, составив к концу сентября 7,5%, что ниже уровня 9,5% на начало года. Уровень инфляции по итогам года составил 11,9%.

ВВП России в 2022 году, по оценке Минэкономразвития России, снизился на 2,1% после роста на 4,7% в 2021 году. Основное влияние на динамику ВВП в 2022 году оказывает уменьшение объемов производства в отраслях добывающей промышленности, на транспорте и в торговле. В то же время АПК оказался в меньшей степени подвержен воздействию негативных внешних факторов. Индекс прироста продукции АПК составил 10,2%, урожай зерновых достиг рекордного уровня в 158 млн тонн. При этом экспорт продукции АПК сталкивается с логистическими ограничениями, дополненными санкциями в отношении фрахта судов, страховки грузов и разрешений на заходы в порты, в связи с чем возможно снижение объема экспорта продукции АПК по сравнению с 2021 годом.

Банковская система России столкнулась в 2022 году с серьезными вызовами по целому ряду направлений: отключение от SWIFT и введенные западные санкции в отношении крупнейших российских банков, рост рыночных процентных ставок, снижение котировок ценных бумаг, отток средств клиентов, повышенный спрос на наличную иностранную валюту. Банк России оперативно ввел ряд послаблений и ограничений, касающихся переоценки активов и формирования резервов, принял меры по защите внутреннего финансового рынка.

Динамика корпоративного кредитования начиная с августа 2022 года демонстрирует высокие темпы роста, что обеспечило прирост портфеля за год на уровне 14,3%. Динамика кредитования населения замедлилась – за 2022 год прирост розничного кредитного портфеля составил 9,5%, при этом в 2021 прирост портфеля составлял 25,1%.

По итогам 2022 года темп роста вкладов составил 6,9% (в 2021 +5,7%). Отмечается снижение уровня валютизации вкладов с 19,9% на начало 2022 года до 11,2% на 01.01.23.

Прирост депозитов и средств организаций в 2022 году составил 20,6% против 18% по итогам 2021 года. Значительно вырос объем бюджетных средств в банковской системе, компенсировав относительно невысокий темп роста средств населения.

По оценкам Банка России банковский сектор закончил 2022 год с прибылью в 203 млрд. рублей. Основным источником потерь стала реализация процентного риска в связи с переоценкой ценных бумаг и изменением курсов иностранных валют, а также необходимость создания резервов под возможные потери.

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

На рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) доля Банка увеличилась на 0,1 п.п. – до 4,7%. Доля Банка в розничном кредитовании снизилась на 0,3 п.п. и составила 2,1%.

Доля Банка на рынке привлеченных средств юридических лиц в 2022 году составила 3,4%, снизившись за год на 0,1 п.п., рыночная доля Банка в привлеченных средствах физических лиц увеличилась на 0,1 п.п. и составила 4,0%.

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 01.01.2023 Группа занимает:

- 1 место по сельскохозяйственному страхованию;
- 7 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):

Основной сферой деятельности Банка является кредитно-финансовое обеспечение потребностей российского АПК и смежных отраслей, участие в реализации государственных программ развития аграрного комплекса, а также других секторов и направлений, определенных государством в качестве приоритетных. Банк оказывает широкий спектр банковских услуг предприятиям и организациям АПК и других отраслей, субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. малым формам хозяйствования, решает задачи социально-экономического развития российского села и малых городов.

По итогам 2022 года портфель розничных кредитов Банка снизился на 4,2% (рынок +9,5%), корпоративных – увеличился на 13,0% (рынок +14,3%). Привлеченные средства населения увеличились на 8,8% (рынок +6,9%), корпоративных клиентов – на 7,8% (рынок +20,6%). Динамика кредитования Банка была несколько ниже рынка, что объясняется консервативной политикой, направленной на рост качества кредитного портфеля. Темпы

привлечения клиентских средств были достаточными для обеспечения финансирования кредитными ресурсами клиентов Банка.

По состоянию на 01.01.2023 Банк входит в ТОП крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, занимая

– 1 место по финансированию сезонных работ АПК;

– 2 место по размеру филиальной сети.

По состоянию на 01.01.2023 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» – 41,3%;

– по отрасли «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» – 21,2%;

– Банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования сезонных работ, на 01.01.2023 года рыночная доля Банка (по выдачам) составила 66%.

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

Основными конкурентами банка являются крупные государственные и частные универсальные банки с широко развитой федеральной сетью и входящие в топ – 10 российской банковской системы. К ним относятся Сбербанк, ВТБ, ГПБ, Альфа-Банк, Открытие. В связи с тем, что эти банки имеют различные отраслевые и бизнес-приоритеты и придерживаются различных стратегий развития, мониторинг конкурентной ситуации позволяет выявлять различные угрозы и возможности на ранних стадиях. Основным конкурентом Банка при кредитовании 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;
- Отставание от лидеров в автоматизации отдельных внутренних бизнес-процессов.

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 коллегиального исполнительного органа 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	01.01.2023	01.01.2022
1	Активы группы, млн руб.	4 261 215	4 155 772
2	Рентабельность активов (ROA), %	0,1	0,6
3	Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам (включая кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости), млн. руб., в том числе:	3 413 082	3 110 413
3.1	Кредиты юридическим лицам	2 823 533	2 494 582
3.2	Кредиты физическим лицам	589 549	615 831
4	Средства клиентов, млн. руб., в том числе:	3 363 165	3 290 845
4.1	Юридических лиц, в том числе:	1 699 952	1 792 299
4.1.1	текущие/расчетные счета	276 841	303 092
4.1.2	срочные депозиты	1 423 111	1 489 207
4.2	Физических лиц, в том числе:	1 663 213	1 498 546
4.2.1	текущие счета/счета до востребования	296 573	320 212
4.2.2	срочные депозиты	1 366 640	1 178 334
5	Соотношение кредитов к депозитам (LDR), %	101,5	94,5
6	Уставный капитал Группы	523 333	505 733

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

По состоянию на 01.01.2023 активы группы незначительно, на 105 443 млн. рублей или на 2,54%, увеличились по сравнению с 2021 годом. Рентабельность активов на 01.01.2023 составила 0,1%, что значительно, на 50 базисных пунктов, ниже значения на 01.01.2022.

Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 01.01.2023 вырос на 302 669 млн. рублей (+9,73%) по сравнению с 2021 годом за счет роста кредитов юридическим лицам на 328 951 млн. рублей (+ 13,19%).

Средства клиентов в отчетном периоде не претерпели значительных изменений по сравнению с 01.01.2022, незначительно, на 72 320 млн. рублей (+2,20%), увеличившись. В структуре привлеченных средств клиентов основную долю составляют срочные депозиты. Доля срочных депозитов юридических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 01.01.2023 составила 42,3% (на 01.01.2022 – 45,3%), доля срочных депозитов физических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 01.01.2023 составила 40,6% (на 01.01.2022 – 35,8%).

Соотношение кредитов к депозитам за 2022 год увеличилось на 7,41%, поскольку темп роста кредитного портфеля в 2022 году превышал тем роста привлеченных средств клиентов.

Уставный капитал Группы по состоянию на 01.01.2023 года составил 523 333 млн. рублей. С 01.01.2022 Банк увеличил размер уставного капитала на 17,6 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

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:

После периода острой нестабильности завершившегося в основном в первом полугодии 2022 года, основные макроэкономические показатели стабилизировались. Курс рубля значительно укрепился, не только вернувшись к показателям начала года, но и достигнув максимумов с первой половины 2015 года (до 51,15 рублей за доллар). Инфляция по итогам 2022 года составила 11,9%. Возобновились торги на ММВБ как в валютной, так и в фондовой секции. Активные действия Банка России привели к восстановлению доверия населения к банковской системе, средства во вкладах продолжили рост. Ключевая ставка последовательно снижалась до 7,5% годовых. На фоне снижения ставки возобновилось как корпоративное, так и розничное кредитование, которые были поддержаны льготными программами Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем, режим санкций продолжает оказывать негативное влияние на экономику и банковский сектор. Многие иностранные участники покидают российский рынок, против ряда российских инфраструктурных финансовых организаций действуют блокирующие санкции, заморожены золотовалютные резервы Банка России, у Банка ограничены расчеты по СВИФТ.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2023	01.01.2022
Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	40 333	78 393
1.1	Процентные доходы, млн. руб., в том числе:	358 139	261 819
1.1.1	финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	20 095	11 435
1.1.2	кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	290 673	215 224
	кредиты и авансы юридическим лицам	227 149	157 059
	кредиты и авансы физическим лицам	63 524	58 165
1.1.3	прочие финансовые инструменты	47 371	35 160
1.2	Процентные расходы, млн руб., в том числе:	(275 780)	(162 783)
1.2.1	срочные депозиты, в том числе:	(225 721)	(117 257)
	срочные депозиты юридических лиц	(106 460)	(60 837)
	срочные вклады физических лиц	(119 261)	(56 420)

1.2.2	выпущенные ценные бумаги	(15 584)	(15 805)
1.2.3	субординированные обязательства	(10 710)	(10 003)
1.2.4	прочие процентные расходы	(23 765)	(19 718)
1.3	Расходы по кредитным убыткам, млн. руб.	(42 026)	(20 643)
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	2,1	2,7
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	25 720	29 093
3.1	комиссионные доходы	29 491	32 823
3.2	комиссионные расходы	(3 771)	(3 730)
4	Операционные доходы, млн. руб.*	83 992	99 940
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	55,9	58,8
6	Чистая прибыль за период, млн. руб.	5 042	22 198
7	Рентабельность капитала (ROE), %	1,8	8,7
8	Стоимость риска (COR), %	1,2	0,7
9	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	5,7	7,4
Показатели собственных средств (капитала) и обязательных нормативов достаточности капитала Группы**			
10	Собственные средства (капитал), млн. руб.	496 100	478 299
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	13,8	13,7
12	Норматив достаточности базового капитала банка, %	9,0	8,8
13	Норматив достаточности основного капитала, %	10,5	10,3

*При расчете «Операционных доходов» административные и прочие операционные расходы учитываются без расходов, связанных со страхованием вкладов и резерва по гарантиям исполнения обязательств

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

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

Процентные доходы в 2022 году выросли на 96 320 млн. рублей, что на 36,79% больше значения в 2021 году. Основной рост процентных доходов связан с увеличением кредитного портфеля и ростом процентного дохода по кредитному портфелю на 75 449 млн. рублей (+35,06%) по сравнению с аналогичным показателем за 2021 год. Процентные расходы в 2022 году выросли на 112 997 млн. рублей, что на 69,42% больше, чем за 2021 год. Рост процентных расходов связан с увеличением объема срочных депозитов, привлеченных от юридических лиц и срочных вкладов физических лиц. По сравнению с 2021 годом процентные расходы по срочным депозитам юридических лиц увеличились на 45 623 млн. рублей (+74,99%), срочные вклады физических лиц – на 62 841 млн. руб. (+111,38%).

Расходы по кредитным убыткам по итогам 2022 года значительно, на 21 383 млн. рублей (+103,58%), выросли по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2021 года.

Ускоренный репрайсинг пассивов в условиях роста процентных ставок, а также увеличение темпов роста процентных расходов по сравнению с темпом роста процентных доходов, а также значительное увеличение расходов по кредитным убыткам привели к уменьшению чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки в 2022 году на 38 060 млн. рублей (-48,55%) по сравнению с данными за 2021 год.

По состоянию на 01.01.2023 чистая процентная маржа составила 2,1%, что на 60 базисных пунктов ниже аналогичного показателя на 01.01.2022.

Показатель стоимости риска (COR) на 01.01.2023 вырос по сравнению с 01.01.2022 на 50 базисных пунктов, в том числе за счет роста расходов по кредитным убыткам.

Чистые комиссионные доходы в отчетном году снизились незначительно, на 3 373 млн. рублей, что на 11,59% меньше аналогичного показателя за 2021 год. Снижение показателя чистых комиссионных доходов связано с уменьшением на 8,77% комиссионных доходов при одновременном незначительном росте комиссионных расходов на 1,10%. Основная причина снижения комиссионных доходов – снижение спроса на кредитование физических лиц и как следствие, недополучение доходов от страхования заемщиков.

Операционные доходы в 2022 году снизились на 15 948 млн. рублей (-15,96%), по сравнению с 2021 годом.

Чистая прибыль на 01.01.2023 снизилась на 17 156 млн. рублей (-77,29%) и составила 5 042 млн. рублей против 22 198 млн. рублей на 01.01.2022.

Собственные средства (капитал) Группы на 01.01.2023 года, рассчитанные в соответствии с Положением 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» увеличились по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2022 года на 17 801 млн. рублей (+3,72%).

Рентабельность капитала на 01.01.2023 по сравнению с данными на 01.01.2022 года сократилась на 690 базисных пунктов, что связано со значительным снижением 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:

В условиях неблагоприятного действия внешних факторов, вызванного введением санкций в отношении российских компаний и физических лиц, закрытия для многих отечественных компаний внешних рынков и возможности осуществления операций с иностранными контрагентами, последовали действия Банка России по повышению ключевой ставки с 28.02.2022 с 8,5% до 20,0% годовых с дальнейшим поэтапным снижением до 7,5%, введению ограничений на продажу наличной иностранной валюты и ряд регуляторных мер, направленных на поддержку кредитных организаций.

При этом в изменившихся условиях на деятельность Банка оказывали влияние, прежде всего, такие факторы как рост ставок по кредитам и последовавшее за ним снижение спроса на несубсидируемые розничные и корпоративные кредиты по высоким ставкам, репрайсинг пассивов, снижение стоимости ценных бумаг. Данные факторы, наряду с переходом ряда клиентов из других банков, обусловили необходимость оперативной трансформации текущей работы, включая обеспечение бесперебойности расчетов в условиях новых рыночных и регуляторных ограничений. При этом негативное влияние внешних факторов на АПК было ниже, чем на ряд других отраслей экономики.

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 2022 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 01.01.2023:

Поставщики, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) превышает 10% от общего объема, имеющие существенное значение для Эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 01.01.2023 имеет для эмитента существенное значение:

Дебиторы, требования к которым превышают 10% от общей суммы дебиторской задолженности, имеющие существенное значение для Эмитента, 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 01.01.2023 имеет существенное значение:

Кредиторы, требования к которым превышают 10% от общей суммы кредиторской задолженности, имеющие существенное значение для Эмитента, 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. руб. 01.01.2023
1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии*	77 984
2.	в т.ч. аккредитивы	0,0
3.	в т.ч. гарантии	77 984

* 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:

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 секьюритизации – кредитный риск, возникающий по сделкам секьюритизации, в которых Группа (Участники Группы) является оригинатором (инициатором), спонсором или инвестором.

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 финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (валютный 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 предельных убытков (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 и экономической стоимости капитала. При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств без явного срока погашения. 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 и 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 косвенных потерь Группы в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов участников Группы, действий персонала участников 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 ИБ (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 участником Группы;

риск ИС (риск информационных систем) – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых участником Группы информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Группы;

правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие нарушения участником Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых 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 Группы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов участника Группы, юридических лиц, в отношении которых участник Группы осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов участников Группы под юрисдикцией различных государств;

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

риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов 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 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 участника Группы;

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

риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов 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;

риск ИС (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» (далее – операционная устойчивость), 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 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 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.

Полномочия и функции участников системы управления операционным риском закреплены во внутренних документах 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. COMPLIANCE-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 участниками 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 секьюритизации 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.

По состоянию на 1 января 2023 года основной объем страновых рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк принимал на страны, отнесенные в группы с «низким» уровнем риска (на страны с суверенным рейтингом выше Вaa3 по шкале Moody's и ВВВ- по шкалам Standard&Poors и Fitch – страны ОЭСР). В отношении указанных групп стран риски экономических, политических, социальных изменений и введения валютных ограничений, в результате которых Банк может понести убытки, незначительны или отсутствуют. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжают оказывать негативное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации. Вместе с тем в отношении России, либо отдельных юридических и физических лиц возможно введение новых санкций со стороны ряда стран, а также расширительное толкование отдельными контрагентами ранее введенных санкций, что может воспрепятствовать выполнению контрагентами своих обязательств. Система управления страновым риском Банка направлена на минимизацию подобных рисков при проведении операций с контрагентами международного характера.

Основной объем рисков, принятых Банком на страны, страновые риски которых, по формальной оценке, характеризуются как «высокие» и «максимальные» (страны с суверенным рейтингом ниже Вaa3 по шкале Moody's и ВВВ- по шкалам Standard&Poors и Fitch и страны без рейтинга), составляют преимущественно операции с наиболее кредитоспособными и финансово устойчивыми резидентами СНГ.

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 30.06.2022 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.

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

В соответствии с Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном разделе не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк».

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

В соответствии с Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном разделе не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк».

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 2022 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.

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».

4.3. 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 заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным 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 Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях

раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном подпункте не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк».

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

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 заверченный отчетный год:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» ¹
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения аудиторской организации	Россия, 115035, Москва, Садовническая набережная, дом 77, строение 1.

¹ До 11.04.2022 полное наименование аудитора – Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг», сокращенное наименование – ООО «Эрнст энд Янг».

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:

2020, 2021 и 2022 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 2020 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных на ее основе публикуемых форм Банка за 2021 год, подготовленной исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 2021 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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.

Аудитор провел обзорную проверку в отношении:

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, окончившиеся 31 марта 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, окончившихся 30 сентября 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 3 месяца, окончившиеся 31 марта 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев, окончившихся 30 сентября 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

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

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

Аудитор будет проводить аудиторскую проверку в отношении

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

- консолидированной финансовой отчетности Группы за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор будет проводить обзорную проверку в отношении

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

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

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

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

Контракт	Дата заключения	Описание услуг
РСХБ-18/135-2020 (TSRS-2020-00018)	13.03.2020	Услуги по проведению аудиторской проверки реализации Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» на 2014-2020 годы
№ 32109970605 (TSRS-2021-00006)	11.03.2021	Услуги по проведению оценки реализации в 2020 году Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»
РСХБ-2021-00087 (РСХБ-18/222-2021)	28.05.2021	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
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.
Договор оказания аудиторских услуг от 26.02.2019 № GFS-2019-00027 и ДС к договору №5 от 8 декабря 2022 года и №6 от 20 декабря 2022 года	26.02.2019 08.12.2022 20.12.2022	Аудит в соответствии со статьей 50 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» за 2022 год (далее - аудит). (Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Фонд долговых ценных бумаг»)

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 завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный,

консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Общий размер вознаграждений, выплаченный ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» за 2022 год за аудиторские и неаудиторские услуги, составил 62 692 494,16 рублей (включая НДС) и 15 520 000,00 рубля (включая НДС) соответственно.

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 завершённый отчетный год эмитентом аудиторам, 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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом аудиторам:

Общий размер вознаграждений, выплаченный ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» за 2022 год за аудиторские и неаудиторские услуги, составил 62 692 494,16 (включая НДС) и 15 520 000,00 рубля (включая НДС) соответственно.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый 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 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 итогам размещения заказа путем проведения торгов в форме открытого конкурса 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 конкурса, Эмитент в установленном порядке публикует извещение о проведении конкурса, 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 сентября 2020 года ООО «Эрнст энд Янг» утвержден аудитором АО «Россельхозбанк» для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки за 2020 год (Распоряжение Росимущества от 30.09.2020 № 423-р).

25 июня 2021 года ООО «Эрнст энд Янг» утвержден аудитором АО «Россельхозбанк» для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки за 2021 год (Распоряжение Росимущества от 25.06.2021 № 265-р).

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).

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 2022 год	В соответствии с Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном пункте (приложение 1 к Отчету) не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк»
1.1	<i>Аудиторское заключение независимого аудитора</i>	
1.2	<i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.</i>	
1.3	<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</i>	
1.4	<i>Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</i>	
1.5	<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</i>	
1.6	<i>Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2022 г.</i>	

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 2022 год и аудиторское заключение независимого аудитора	https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=3 , 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 2022 год	<p>В соответствии с Пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» информация в данном пункте (приложение 2 к Отчету) не приводится, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют меры ограничительного характера со стороны США и стран ЕС и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций в отношении АО «Россельхозбанк».</p>
1.1	<i>Аудиторское заключение независимого аудитора</i>	
1.2	<i>Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год</i>	
1.3	<i>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год</i>	
1.4	<i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.</i>	
1.5	<i>Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 г.</i>	
1.6	<i>Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.</i>	
1.7	<i>Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.</i>	
1.8	<i>Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	

***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 2022 год	https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=3, https://www.rshb.ru/investors/report_s_year/
1.1	<i>Аудиторское заключение независимого аудитора</i>	
1.2	<i>Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)</i>	
1.3	<i>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)</i>	
1.4	<i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)</i>	
1.5	<i>Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 г. (с изъятиями)</i>	
1.6	<i>Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)</i>	
1.7.	<i>Примечание. Принципы составления публикуемой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2022 год</i>	