

**ДОКУМЕНТ,**  
**Содержащий измененную (Скорректированную) информацию, раскрытую в Годовом отчете эмитента АО «Россельхозбанк» за 2023 год.**

Настоящий документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк» за 2023 год, который был опубликован 02.07.2024:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=2>

<https://www.rshb.ru/about/reports-conclusion/annual>

Краткое описание внесенных дополнений и причин (обстоятельств) послуживших основанием их внесения в ранее опубликованный Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2023 год:

Основание для внесения дополнений в ранее опубликованный Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2023 год – Предписание Банка России.

Опубликована ранее не раскрытая информация в следующих разделах Годового отчета АО «Россельхозбанк» за 2023 год:

1. Раздел 3.1. «Состав Наблюдательного совета Банка»;
2. Раздел 7. «Основные направления развития Банка»;
3. Раздел 17.1. «Описание наиболее существенных рисков, присущих деятельности Банка»;
4. Раздел 17.3. «Информация об инвестиционных вложениях Банка, предполагаемый уровень дохода по которым составляет более 10 процентов в год»;
5. Опубликовано Приложение 3 к Годовому отчету АО «Россельхозбанк» за 2023 год «Дополнительная информация к Годовому отчету АО «Россельхозбанк» за 2023 год»;
6. Опубликовано Приложение «Заключение независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность, в отношении Отчета о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» к Приложению 3 «Дополнительная информация к Годовому отчету АО «Россельхозбанк» за 2023 год».

Полный текст опубликованной информации, ранее не раскрытой в Годовом отчете АО «Россельхозбанк» за 2023 год:

**В разделе 3.1. «Состав Наблюдательного совета Банка» опубликована ранее нераскрытая информация:**

По состоянию на 01.01.2023 действовал следующий состав<sup>1</sup> Наблюдательного совета Банка, избранный решением годового Общего собрания акционеров Банка 30.06.2022<sup>2</sup>, состоящий из 8 членов: \*.

По состоянию на 31.12.2023 Наблюдательный совет Банка действует в составе<sup>3</sup>, избранном в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 30.06.2023<sup>4</sup>, в количестве 9 членов: \*.

Число членов Наблюдательного совета Банка, имеющих опыт работы в области банковской деятельности, а также бухгалтерского учета и аудита, представляется достаточным.

Лица, не соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и внутренними документами Банка

<sup>1</sup> Должности членов Наблюдательного совета Банка указаны на момент их избрания в состав Наблюдательного совета Банка.

<sup>2</sup> Распоряжение Росимущества от 30.06.2022 № 344-р.

<sup>3</sup> Должности членов Наблюдательного совета Банка указаны на момент их избрания в состав Наблюдательного совета Банка.

<sup>4</sup> Распоряжение Росимущества от 30.06.2023 № 828-р.

в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации, в числе членов Наблюдательного совета Банка отсутствуют.

В Банке предусмотрено распределение полномочий между членами Наблюдательного совета путем участия членов Наблюдательного совета Банка в работе специализированных комитетов.

\*В соответствии с абзацем 2 пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 1 приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 информация в данном разделе частично не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны иностранных государств и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**В разделе 7 «Основные направления развития Банка» на странице 41 в абзаце 1 опубликована ранее нераскрытая информация:**

Совокупно на конец 2023 года 6 сельскохозяйственных ВУЗов России получили платформу в виде фондов целевого капитала для возможности сотрудничества с корпоративным бизнесом и накопления средств для будущего развития университетов.

**В разделе 17.1 «Описание наиболее существенных рисков, присущих деятельности Банка» опубликована ранее нераскрытая информация:**

Система управления рисками выделяет следующие значимые риски.

#### **Кредитный риск**

Банк 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 том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска Банк также включает кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В рамках управления кредитным риском Банк:

- принимает кредитный риск с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента / группы контрагентов;
- использует инструменты, снижающие кредитный риск (в том числе 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 осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками, Кредитным комитетом, 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).

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.

### **Рыночный риск**

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

Банк 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.

Банк управляет рыночным риском путем:

- установления и контроля структурных и позиционных лимитов, а также лимитов предельных убытков (stop-loss);
- 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.

### **Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка 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) и метод оценки изменения чистого процентного дохода. При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств без явного срока погашения.

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

Наиболее подверженными процентному риску статьями финансовой отчетности Банка являются кредиты, ценные бумаги и клиентские средства. Банк принимает процентный риск в рамках установленных Правлением лимитов.

### **Риск потери ликвидности**

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

Банк подвержен 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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств).

Управление риском потери ликвидности 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 Банк 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.

Банк 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 буфера ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала 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 Банке.

К основным целям управления операционным риском в Банке относятся:

- выявление, оценка и реагирование на операционный риск, в том числе 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 Банка и интересам клиентов и контрагентов;
- соблюдение работниками Банка внутренних документов Банка, описывающих систему управления операционным риском.

Для целей унификации управления операционным риском в Банке выделяются следующие виды операционного риска:

- **риск ИБ (риск информационной безопасности)** (в том числе киберриск) – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, включая проведение технологических и других мероприятий, недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствие указанных процессов деятельности Банка;

- **риск ИС (риск информационных систем)** – риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка;

– **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;

– **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 Банка;

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

– **риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля**, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля Банка, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

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

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

– **риск ошибок процесса управления персоналом**, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;

– **риск ПС (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 поддерживать операционную устойчивость Банка, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и операций, определенных Банком в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П (далее – операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России № 716-П, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– **риск внутренней безопасности** – риск потерь Банка, связанных с преднамеренными действиями третьих лиц либо работников Банка, повлекшими за собой

причинение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу Банка (за исключением риска ИБ);

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

Выявление (идентификация) и своевременная регистрация событий операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми работниками Банка в рамках выполнения требований внутренних документов Банка.

В Банке 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 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 операционный риск 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 с участием Банка;

– юридическое сопровождение процессов, договоров и документации Банка и др.;

– другие мероприятия, разрабатываемые в зависимости от вида и характеристик процесса.

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

### **Стратегический риск**

Банк может быть подвержен стратегическому риску в случае ошибок, допущенных в процессе управления, в том числе при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими факторами:

- ошибки/недостатки, допущенные в процессе управления Банком, в том числе при принятии решений, определяющих стратегию развития и перспективные направления деятельности Банка;

- существенное отклонение фактических макроэкономических показателей развития экономики и банковского сектора от прогнозных значений, заложенных в стратегии развития Банка;

- отклонение основных показателей деятельности Банка от целевых ориентиров, определенных стратегией развития Банка.

В рамках управления стратегическим риском Банк:

- 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.

Снижение стратегического риска достигается за счет:

- формирования документов, определяющих стратегию развития Банка и мероприятия по достижению стратегических целей;

- мониторинга исполнения стратегии развития Банка и мероприятий по достижению стратегических целей, а также их актуализации (при необходимости);

- регулярного информирования органов управления Банка о степени достижения запланированных стратегических показателей и причинах отклонений в целях принятия соответствующих управленческих решений;

- разграничения полномочий по принятию стратегических решений;

- мониторинга рынка банковских продуктов и услуг для выявления вероятных новых направлений деятельности.

### **Комплаенс-риск (регуляторный риск)**

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

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

Исходя из указанных целей, задачами управления комплаенс-риском являются:

- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), внутренних документов Банка;

- минимизация комплаенс-риска.

Минимизация комплаенс-риска обеспечивается за счет выполнения функций по управлению комплаенс-риском, к которым 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 Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников Банка, разработка внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком 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;
- иные функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

**В разделе 17.3 «Информация об инвестиционных вложениях Банка, предполагаемый уровень дохода по которым составляет более 10 процентов» опубликована ранее нераскрытая информация:**

В 2023 году Банк не осуществлял инвестиционных вложений, предполагаемый уровень дохода по которым превышает 10% в год.

**В Годовом отчете АО «Россельхозбанк» 2023 год опубликованы ранее не раскрытые Приложение 3 «Дополнительная информация к Годовому отчету АО «Россельхозбанк» и Приложение «Заключение независимой аудиторской организации в отношении «Отчета о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» за 2023 год» к Приложению 3:**



**Приложение 3  
к Годовому отчету  
АО «Россельхозбанк» за 2023 год**

**Дополнительная информация к Годовому отчету АО «Россельхозбанк»  
за 2023 год**

## Содержание

<b>1. Информация о проведении заседаний Наблюдательного совета Банка в 2023 году.....</b>	<b>11</b>
<b>2. Информация о заседаниях комитетов Наблюдательного совета Банка в 2023 году .....</b>	<b>33</b>
2.1. <i>Комитет по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» .....</i>	<i>34</i>
2.2. <i>Комитет по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» .....</i>	<i>35</i>
2.3. <i>Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»</i>	<i>Error! B</i>
<b>3. Информация о реализованных непрофильных активах в 2023 году, включая суммарные значения показателей (балансовая стоимость, стоимость реализации и количество реализованных непрофильных активов за отчетный период)</b>	<b>Error! Bookmark not define</b>
<b>4. Информация о всех формах участия Банка в коммерческих организациях .....</b>	<b>Error!</b>
Bookmark not defined.	

Приложение: Заключение независимой аудиторской организации в отношении «Отчета о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» за 2023 год».

## 1. Информация о проведении заседаний Наблюдательного совета Банка в 2023 году

№ протокола	Дата проведения заседания (составления протокола)	Рассмотренные вопросы	Принятые решения
1	13.01.2023 (16.01.2023)	Об исполнении директив Правительства Российской Федерации	<p>Во исполнение директив Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2022 г. № 16061п-П13 (далее – Директивы):</p> <p>1. Утвердить условия оплаты труда и размера годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава АО «Россельхозбанк» согласно приложению к настоящему протоколу со вступлением их в силу с даты принятия настоящего решения и распространением действия указанных условий с 9 января 2023 г.</p> <p>2. Поручить Правлению АО «Россельхозбанк» (Б.П. Листов) обеспечить:</p> <p>2.1) в срок до 1 марта 2023 г. приведение трудовых договоров с должностными лицами руководящего состава АО «Россельхозбанк» в соответствие с Положением об условиях оплаты труда руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов государственных корпораций, государственных компаний, хозяйственных обществ, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2022 г. № 1127 «Об условиях оплаты труда руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов государственных корпораций, государственных компаний, хозяйственных обществ, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации» (далее – Положение об условиях оплаты труда, постановление № 1127) с учетом примерной формы трудового договора руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов государственных корпораций, государственных компаний, хозяйственных обществ, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации, разработанной Минфином России и Минтрудом России (далее – примерная форма трудового договора);</p> <p>2.2) согласование Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк» исполнения должностными лицами руководящего состава АО «Россельхозбанк» трудовых обязанностей в хозяйственных обществах, более 50 процентов акций (долей) которых прямо или косвенно принадлежат АО «Россельхозбанк» (далее – дочерние (зависимые) организации), при условии недопущения превышения размера годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава АО «Россельхозбанк» при исполнении такими должностными лицами</p>

			<p>трудовых обязанностей в дочерних (зависимых) организациях;</p> <p>2.3) установление во внутренних документах АО «Россельхозбанк» положений, обеспечивающих недопустимость превышения порога в 90% от размера годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения, установленного для руководителя АО «Россельхозбанк», в отношении иных должностных лиц (работников) АО «Россельхозбанк», не относящихся к руководящему составу АО «Россельхозбанк»;</p> <p>2.4) приведение внутренних документов АО «Россельхозбанк» в соответствие с постановлением № 1127 и Директивами;</p> <p>2.5) распространение Положения об условиях оплаты труда в части состава и структуры годового максимального возможного совокупного персонального вознаграждения на руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов дочерних (зависимых) организаций, при этом:</p> <p>а) размер годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов дочерних и зависимых организаций не должен превышать 80% годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава АО «Россельхозбанк»;</p> <p>б) условия оплаты труда и размер годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава дочерних и зависимых организаций в случае, если оно составляет более 20% от годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения руководителя АО «Россельхозбанк», но не менее 10 млн рублей, подлежат согласованию с Минсельхозом России;</p> <p>в) трудовые договоры с должностными лицами руководящего состава дочерних (зависимых) организаций подлежат актуализации в срок до 1 марта 2023 г. с учетом примерной формы трудового договора;</p> <p>2.6) представление в Минфин России до 1 февраля 2023 г. отчета о проведении заседаний Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» и рассмотрении вопроса «Об утверждении условий оплаты труда и размера годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава АО «Россельхозбанк» и его дочерних (зависимых) обществ», а также в срок до 10 марта 2023 г. отчета о заключении соответствующих трудовых договоров.</p>
2	28.02.2023 (02.03.2023)	<p>I. О результатах внешней оценки внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».</p> <p>II. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года.</p>	<p>Принять к сведению Отчет по результатам проведения внешней оценки внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>Утвердить Отчет об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p>

		<p>III. О Политике в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» № 697-П в новой редакции.</p>	<p>Утвердить Политику в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» № 697-П в новой редакции согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p>
		<p>IV. О Кадровой политике АО «Россельхозбанк» в новой редакции.</p>	<p>Утвердить Кадровую политику АО «Россельхозбанк» в новой редакции согласно приложению 4 к настоящему протоколу.</p>
		<p>V. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p>	<p>Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 5 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VI. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группы АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p>	<p>Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группы АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 6 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VII. Об отчетности Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам II полугодия 2022 года.</p>	<p>1. Принять к сведению Сводную информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» нарушений по итогам II полугодия 2022 года согласно приложению 7 к настоящему протоколу. 2. Утвердить Отчет о выполнении плана проверок, проведенных Службой внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» во II полугодии 2022 года, согласно приложению 8 к настоящему протоколу. 3. Признать деятельность Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам II полугодия 2022 года соответствующей цели и задачам, установленным Положением о Службе внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».</p>
3.	16.03.2023 (17.03.2023)	<p>I. Об утверждении ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» и внесении изменений во внутренние документы, регламентирующие формирование ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и вознаграждение руководящего состава АО «Россельхозбанк».</p>	<p>Во исполнение директив Правительства Российской Федерации от 6 марта 2023 г. № 2364п-П13 (далее – Директивы): 1. Утвердить ключевые показатели эффективности АО «Россельхозбанк» и их целевые значения в соответствии с прилагаемым перечнем ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на 2023, 2024 и 2025 годы согласно приложению 1 к настоящему протоколу. 2. Утвердить функциональные ключевые показатели эффективности АО «Россельхозбанк» и их целевые значения в соответствии с прилагаемым перечнем функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на 2023, 2024 и 2025 годы согласно приложению 2 к настоящему протоколу. 3. Поручить Правлению АО «Россельхозбанк» (Б.П. Листов) обеспечить: 3.1) в целях обеспечения мониторинга достижения годовых целевых значений ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых</p>

		<p>показателей эффективности утверждение промежуточных целевых значений ключевых показателей эффективности на каждый квартал отчетного года нарастающим итогом, а также функциональных ключевых показателей эффективности на каждый квартал или месяц отчетного года;</p> <p>3.2) предварительное одобрение проекта изменений в долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк», предусматривающих включение ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на 2023, 2024 и 2025 годы, (приложение 1 к настоящему протоколу), их целевых значений, а также перечней мероприятий по их достижению в долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» в целях ее дальнейшего утверждения в установленном порядке;</p> <p>3.3) утверждение (актуализацию) внутренних документов АО «Россельхозбанк», регламентирующих формирование ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и вознаграждение его руководящего состава, в соответствии с Методическими рекомендациями по формированию и применению ключевых показателей эффективности деятельности акционерных обществ, акции которых находятся в собственности Российской Федерации, и отдельных некоммерческих организаций в целях определения размера вознаграждения их руководящего состава, утвержденными распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 г. № 3579-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2022 г. № 3733-р) (далее – Методические рекомендации), и прилагаемыми к настоящему решению перечнями ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на 2023, 2024 и 2025 годы, предусмотрев в том числе:</p> <p>3.3.1) утверждение порядка расчета ключевых показателей эффективности, функциональных показателей эффективности, порядка расчета их целевых и промежуточных значений с учетом порядка, рассмотренного Межведомственной рабочей группой по оптимизации организационной структуры институтов развития (далее – Порядок расчета);</p> <p>3.3.2) утверждение минимального и предельного значений каждого ключевого показателя эффективности и каждого функционального ключевого показателя эффективности, которые учитываются при рассмотрении вопросов выплаты вознаграждения руководящему составу АО «Россельхозбанк» (в пределах, установленных Методическими рекомендациями);</p> <p>3.3.3) направление Порядка расчета и информации об утвержденных минимальных и предельных значениях ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности в Минфин России, Минэкономразвития России, Росимущество, АНО «Аналитический центр при Правительстве</p>
--	--	--

		<p>Российской Федерации» и Аппарат Правительства Российской Федерации в 5-дневный срок со дня их утверждения Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк»;</p> <p>3.3.4) назначение должностного лица из числа членов руководящего состава АО «Россельхозбанк», ответственного за обеспечение взаимодействия АО «Россельхозбанк» с Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» в процессе мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности, а также за своевременное, полное и достоверное размещение сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности (далее – ответственное должностное лицо);</p> <p>обеспечение ответственным должностным лицом размещения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сведений на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Портал):       <ol style="list-style-type: none"> <li>а) о составе, удельном весе, целевых значениях, промежуточных целевых значениях, порядке расчета и влиянии на вознаграждение руководящего состава ключевых показателей эффективности и показателей депремирования в течение 7 дней со дня их утверждения Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк»;</li> <li>б) о фактически достигнутых по итогам отчетного квартала промежуточных значениях ключевых показателей эффективности нарастающим итогом, причинах отклонений фактически достигнутых значений в случае недостижения промежуточных целевых значений – ежеквартально, не позднее 20-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом;</li> <li>в) о фактически достигнутых по итогам отчетного года значениях ключевых показателей эффективности и показателей депремирования, причинах отклонений фактически достигнутых значений в случае недостижения целевых значений – ежегодно, не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;</li> </ol> </li> <li>- информации в государственной автоматизированной информационной системе «Управление» о достижении функциональных ключевых показателей эффективности в объеме, определенном Методическими рекомендациями по формированию и мониторингу достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности деятельности организаций с государственным участием, предусмотренными распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 г. № 3579-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2022 г. № 3733-р) (далее – методические рекомендации по мониторингу) – ежеквартально, не позднее 25-го</li> </ul>
--	--	---

		<p>дня месяца, следующего за отчетным кварталом (при ежемесячном мониторинге в случаях, определенных методическими рекомендациями по мониторингу, – не позднее 15-го дня месяца, следующего за отчетным);</p> <p>3.3.5) установление показателя депремирования для ответственного должностного лица в размере не менее 20 % стимулирующих выплат, установленных на отчетный год. Решение о депремировании ответственного должностного лица принимается в случае направления Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти, АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» двух и более обращений в АО «Россельхозбанк» о несвоевременном, неполном и недостоверном размещении сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности;</p> <p>3.3.6) направление ежегодно до 30 января информации о функциональных ключевых показателях эффективности отчетного года в федеральный орган исполнительной власти, определенный методическими рекомендациями по мониторингу;</p> <p>3.3.7) принятие решения о выплате вознаграждения руководящему составу АО «Россельхозбанк» на основании информации о достижении годовых целевых значений функциональных ключевых показателей эффективности, размещенной в государственной автоматизированной информационной системе «Управление», и информации о достижении годовых целевых значений ключевых показателей эффективности, размещенной посредством Портала;</p> <p>3.3.8) применение начиная с 2023 года Методических рекомендаций в отношении дочерних обществ, голосующие акции (доли) которых находятся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации;</p> <p>3.4) направление в срок до 1 сентября 2023 г. в Минфин России, Минэкономразвития России предложений по установлению ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и их целевым значениям на 2024 – 2026 гг., согласованных с заинтересованным федеральным органом исполнительной власти, для целей последующего рассмотрения на заседаниях Межведомственной рабочей группы по оптимизации организационной структуры институтов развития.</p>	<p>дня месяца, следующего за отчетным кварталом (при ежемесячном мониторинге в случаях, определенных методическими рекомендациями по мониторингу, – не позднее 15-го дня месяца, следующего за отчетным);</p> <p>3.3.5) установление показателя депремирования для ответственного должностного лица в размере не менее 20 % стимулирующих выплат, установленных на отчетный год. Решение о депремировании ответственного должностного лица принимается в случае направления Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти, АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» двух и более обращений в АО «Россельхозбанк» о несвоевременном, неполном и недостоверном размещении сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности;</p> <p>3.3.6) направление ежегодно до 30 января информации о функциональных ключевых показателях эффективности отчетного года в федеральный орган исполнительной власти, определенный методическими рекомендациями по мониторингу;</p> <p>3.3.7) принятие решения о выплате вознаграждения руководящему составу АО «Россельхозбанк» на основании информации о достижении годовых целевых значений функциональных ключевых показателей эффективности, размещенной в государственной автоматизированной информационной системе «Управление», и информации о достижении годовых целевых значений ключевых показателей эффективности, размещенной посредством Портала;</p> <p>3.3.8) применение начиная с 2023 года Методических рекомендаций в отношении дочерних обществ, голосующие акции (доли) которых находятся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации;</p> <p>3.4) направление в срок до 1 сентября 2023 г. в Минфин России, Минэкономразвития России предложений по установлению ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и их целевым значениям на 2024 – 2026 гг., согласованных с заинтересованным федеральным органом исполнительной власти, для целей последующего рассмотрения на заседаниях Межведомственной рабочей группы по оптимизации организационной структуры институтов развития.</p>
		<p>II. Об изменениях, вносимых в Долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p>	<p>Утвердить изменения, вносимые в Долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года, утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» 20.08.2021 (протокол № 17, дата составления 23.08.2021), согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p>
4.	23.03.2023 (24.03.2023)	<p>I. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.</p>	<p>1. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 20.11.2020 по вопросу I (протокол № 26, дата составления 20.11.2020).</p>



			<p>2. Одобрить совершение сделок, несущих кредитный риск, на сумму не более 35 000 000 000 (тридцать пять миллиардов) рублей, заключенных / заключаемых между АО «Россельхозбанк» и * , в рамках установленного Правлением АО «Россельхозбанк» лимита кредитного риска на группу связанных заемщиков с *.</p>
		<p>II. О предельных значениях показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год.</p>	<p>1. Принять к сведению информацию о предельных значениях показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год с учетом обсуждения согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 28.11.2022 по пункту 3 вопроса VI (протокол № 25, дата составления 30.11.2022).</p> <p>3. Утвердить предельные значения показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» с учетом обсуждения согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p> <p>4. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 28.11.2022 по пункту 3 вопроса VII (протокол № 25, дата составления 30.11.2022).</p> <p>5. Утвердить предельные значения показателей риск-аппетита Группы АО «Россельхозбанк» с учетом обсуждения согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p> <p>6. Правлению АО «Россельхозбанк» представить на заседание Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» не позднее 01.11.2023 план мероприятий по обеспечению соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (H26) на уровне не менее 100% с 01.01.2024.</p>
		<p>III. О ходе реализации комплекса мер (перечня мероприятий) по сокращению операционных расходов (затрат) АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p>	<p>1. Одобрить Отчет о ходе реализации комплекса мер (перечня мероприятий) по сокращению операционных расходов (затрат) АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 4 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 09.08.2016 по вопросу IV (протокол № 15, дата составления 12.08.2016).</p>
		<p>IV. Об информации по бюджетам мероприятий, планируемых в целях реализации стратегий цифровой трансформации дочерних организаций АО «Россельхозбанк» на период до 2024 года.</p>	<p>Принять к сведению информацию по бюджетам мероприятий, планируемых в целях реализации стратегий цифровой трансформации дочерних организаций АО «Россельхозбанк» на период до 2024 года, согласно приложению 5 к настоящему протоколу.</p>
5.	31.03.2023 (31.03.2023)	<p>I. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 12 месяцев 2022 года.</p> <p>II. О внесении изменений в Положение об организации закупочной деятельности в АО «Россельхозбанк» № 409-П.</p>	<p>Принять к сведению Отчет о ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 12 месяцев 2022 года согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>Утвердить изменения в Положении об организации закупочной деятельности в АО «Россельхозбанк» № 409-П, утвержденное решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 28.06.2022 (протокол № 15, дата составления 29.06.2022), согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p>

	<p>III. Об утверждении промежуточных целевых значений ключевых показателей эффективности и промежуточных целевых значений функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на каждый квартал 2023 года.</p>	<p>1. Утвердить промежуточные целевые значения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на каждый квартал 2023 года согласно приложению 3 к настоящему протоколу. 2. Утвердить промежуточные целевые значения функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на каждый квартал 2023 года согласно приложению 4 к настоящему протоколу.</p>
	<p>IV. Об утверждении (актуализации) внутренних документов АО «Россельхозбанк», регламентирующих формирование ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и вознаграждение его руководящего состава.</p>	<p>1. Утвердить порядок расчета ключевых показателей эффективности, функциональных показателей эффективности, порядок расчета их целевых и промежуточных значений с учетом порядка, рассмотренного Межведомственной рабочей группой по оптимизации организационной структуры институтов развития, согласно приложению 5 к настоящему протоколу. 2. Утвердить минимальное и предельное значение каждого ключевого показателя эффективности и каждого функционального ключевого показателя эффективности АО «Россельхозбанк», которые учитываются при рассмотрении вопросов выплаты вознаграждения руководящему составу АО «Россельхозбанк», на уровне 100% его целевого значения. 3. Назначить должностным лицом, ответственным за обеспечение взаимодействия АО «Россельхозбанк» с Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и автономной некоммерческой организацией «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» в процессе мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности, а также за своевременное, полное и достоверное размещение сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности (далее – ответственное должностное лицо),*. Ответственному должностному лицу обеспечить размещение: – сведений на межведомственном портале по управлению государственной собственностью в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – МВ Портал): а) о составе, удельном весе, целевых значениях, промежуточных целевых значениях, порядке расчета и влиянии на вознаграждение руководящего состава ключевых показателей эффективности и показателей депремирования – в течение 7 дней со дня их утверждения Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк»; б) о фактически достигнутых по итогам отчетного квартала промежуточных значениях ключевых показателей эффективности нарастающим итогом, причинах отклонений фактически достигнутых значений в случае недостижения промежуточных целевых значений – ежеквартально, не позднее 20-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом; в) о фактически достигнутых по итогам отчетного года значениях ключевых показателей эффективности и показателей депремирования,</p>

		<p>причинах отклонений фактически достигнутых значений в случае недостижения целевых значений – ежегодно, не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;</p> <p>– информации в государственной автоматизированной информационной системе «Управление» о достижении функциональных ключевых показателей эффективности в объеме, определенном методическими рекомендациями по формированию и мониторингу достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности деятельности организаций с государственным участием, предусмотренными распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 года № 3579-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2022 года № 3733-р) – ежеквартально, не позднее 25-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>4. Установить показатель депремирования для ответственного должностного лица в размере 20% стимулирующих выплат, установленных на отчетный год. Решение о депремировании ответственного должностного лица принимается в случае направления Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти, автономной некоммерческой организацией «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» двух и более обращений в АО «Россельхозбанк» о несвоевременном, неполном и недостоверном размещении сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности.</p>	<p>причинах отклонений фактически достигнутых значений в случае недостижения целевых значений – ежегодно, не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;</p> <p>– информации в государственной автоматизированной информационной системе «Управление» о достижении функциональных ключевых показателей эффективности в объеме, определенном методическими рекомендациями по формированию и мониторингу достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности деятельности организаций с государственным участием, предусмотренными распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 года № 3579-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2022 года № 3733-р) – ежеквартально, не позднее 25-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>4. Установить показатель депремирования для ответственного должностного лица в размере 20% стимулирующих выплат, установленных на отчетный год. Решение о депремировании ответственного должностного лица принимается в случае направления Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти, автономной некоммерческой организацией «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» двух и более обращений в АО «Россельхозбанк» о несвоевременном, неполном и недостоверном размещении сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения ключевых показателей эффективности и функциональных ключевых показателей эффективности.</p>
		<p>V. Об актуализации внутренних документов АО «Россельхозбанк» и трудовых договоров с должностными лицами руководящего состава.</p>	<p>Поручить Правлению АО «Россельхозбанк» (Б.П. Листов) во исполнение директив Правительства Российской Федерации от 20 марта 2023 г. № 3010п-П13 (далее – Директивы) обеспечить:</p> <p>1) в связи с признанием утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 23 июня 2022 г. № 1127 «Об условиях оплаты труда руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов государственных корпораций, государственных компаний, хозяйственных обществ, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации» и принятием постановления Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2023 г. № 209 «Об условиях оплаты труда руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и членов коллегиальных исполнительных органов государственных корпораций, государственных компаний, хозяйственных обществ, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации» замену во внутренних документах АО «Россельхозбанк» и трудовых договорах с должностными лицами руководящего состава АО «Россельхозбанк» ссылки на постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2022 г. № 1127</p>

			<p>ссылкой на постановление Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2023 г. № 209 с сохранением ранее согласованных рабочей группой при Правительственной комиссии по вопросам оптимизации и повышения эффективности бюджетных расходов условий оплаты труда и размеров годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения должностных лиц руководящего состава АО «Россельхозбанк» и изданных директив Правительства Российской Федерации;</p> <p>2) представление в Минфин России до 25 апреля 2023 г. отчета о проведении заседаний Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» и рассмотрении вопроса «Об актуализации внутренних документов АО «Россельхозбанк» и трудовых договоров с должностными лицами руководящего состава».</p>
6.	27.04.2023 (28.04.2023)	Об участии в * путем его учреждения (создания).	<p>Во исполнение директив Правительства Российской Федерации от 21 апреля 2023 г. № 4283п-П13 (далее – Директивы):</p> <p>1. Одобрить участие *, АО «Россельхозбанк» и * в * (далее - Общество) путем его учреждения (создания) на следующих условиях:</p> <p>1.1 размер уставного капитала Общества: 55 001 000 (пятьдесят пять миллионов одна тысяча) рублей; уставный капитал Общества разделен на 50 001 (пятьдесят тысяч одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и 5 000 (пять тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;</p> <p>1.2 количество, категория, номинальная стоимость и способ оплаты акций, которые подлежат размещению среди учредителей Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АО «Росагролизинг» - 16 667 (шестнадцать тысяч шестьсот шестьдесят семь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию; акции подлежат оплате денежными средствами в размере 16 667 000 (шестнадцать миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч) рублей;</li> <li>- * - 16 667 (шестнадцать тысяч шестьсот шестьдесят семь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию; акции подлежат оплате денежными средствами в размере 16 667 000 (шестнадцать миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч) рублей;</li> <li>- АО «Россельхозбанк» - 16 667 (шестнадцать тысяч шестьсот шестьдесят семь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию и 5 000 (пять тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию; акции подлежат оплате денежными средствами в размере 21 667 000 (двадцать один миллион шестьсот шестьдесят семь тысяч) рублей;</li> </ul> <p>1.3 размер дополнительного вклада в имущество Общества, не увеличивающего уставный капитал Общества, который подлежит внесению учредителем Общества - АО «Россельхозбанк»: 845 000 000 (восемьсот сорок пять миллионов) рублей. Дополнительный денежный вклад</p>

			<p>в имущество Общества подлежит внесению АО «Россельхозбанк» после государственной регистрации Общества.</p> <p>2. Поручить Правлению АО «Россельхозбанк» (Б.П. Листов) обеспечить участие уполномоченных лиц в учредительном собрании Общества в целях принятия учредителями решений, соответствующих пункту 1 настоящего решения, а также:</p> <p>2.1 обеспечить до даты выплаты дивидендов в общем размере 845 000 000 (восемьсот сорок пять миллионов) рублей не позднее 2031 года включительно по всем размещенным в соответствии с пунктом 1.2 настоящего решения привилегированным акциям Общества принятия решений о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям Общества в размере не менее 70% чистой прибыли Общества, полученной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам отчетного периода;</p> <p>2.2 обеспечить определение уставом Общества положений о размере дивидендов по привилегированным акциям, которые подлежат размещению среди учредителей Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- до даты выплаты дивидендов в общем размере 845 000 000 (восемьсот сорок пять миллионов) рублей по всем размещенным в соответствии с пунктом 1.2 настоящего решения акциям Общества привилегированным акциям Общества с даты их размещения: размер дивидендов по одной привилегированной акции составляет 45,5% чистой прибыли Общества, полученной по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года (в зависимости от того, по результатам какого отчетного периода принимается решение о выплате дивидендов), разделенной на общее число размещенных привилегированных акций, а в случае, если источником для выплаты дивидендов является нераспределенная чистая прибыль Общества прошлых лет или ее часть - 45,5% соответствующей нераспределенной чистой прибыли Общества прошлых лет, разделенной на общее число размещенных привилегированных акций;</li> <li>- с даты выплаты дивидендов в общем размере 845 000 000 (восемьсот сорок пять миллионов) рублей по всем привилегированным акциям Общества с даты их размещения: размер дивидендов по одной привилегированной акции равен размеру дивидендов по одной обыкновенной акции.</li> </ul>
7.	28.04.2023 (28.04.2023)	<p>I. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p> <p>II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в 2022 году.</p>	<p>Принять к сведению Отчет об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>Принять к сведению Информацию об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в 2022 году согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p>

		<p>III. Об исполнении в 2022 году Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p>	<p>Принять к сведению Отчет об исполнении в 2022 году Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p>
		<p>IV. О реализации в 2022 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк».</p>	<p>1. Утвердить Отчет о реализации в 2022 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» согласно Приложению 4 к настоящему протоколу. 2. Принять к сведению заключение независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность, в отношении отчета АО «Россельхозбанк» «О реализации в 2022 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» согласно приложению 5 к настоящему протоколу.</p>
		<p>V. О сводной информации о реализации программ / проектов цифровой трансформации АО «Россельхозбанк», в том числе сравнительный анализ фактически достигнутых и заявленных результатов и данные годовых отчетных форм, предоставляемых в Минцифры России.</p>	<p>Принять к сведению сводную информацию о реализации программ / проектов цифровой трансформации АО «Россельхозбанк», в том числе сравнительный анализ фактически достигнутых и заявленных результатов и данные годовых отчетных форм, предоставляемых в Минцифры России, согласно приложению 6 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VI. О внесении изменений в Программу отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк».</p>	<p>Утвердить изменения в Программу отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» (протокол № 17, дата составления 16.09.2016), согласно приложению 7 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VII. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Армения.</p>	<p>Закреть Представительство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в Республике Армения (Представительство АО «Россельхозбанк» в Республике Армения).</p>
		<p>VIII. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Беларусь.</p>	<p>Закреть Представительство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в Республике Беларусь (г. Минск) (Представительство АО «Россельхозбанк» в Республике Беларусь).</p>
		<p>IX. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Казахстан.</p>	<p>Закреть Представительство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в Республике Казахстан (Представительство АО «Россельхозбанк» в Республике Казахстан).</p>
8.	10.05.2023 (11.05.2023)	<p>I. О годовом общем собрании акционеров АО «Россельхозбанк».</p>	<p>1. Предварительно до проведения годового общего собрания акционеров АО «Россельхозбанк» утвердить Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 1 к настоящему протоколу. 2. Рекомендовать акционеру АО «Россельхозбанк», являющемуся владельцем всех голосующих акций АО «Россельхозбанк», - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принять следующие решения по вопросам годового общего собрания акционеров: «1. Утвердить Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2022 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p>

			3. Назначить ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» аудиторской организацией АО «Россельхозбанк» на оказание услуг по проведению ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» за 2023 год».
		II. Об Отчете АО «Россельхозбанк» о результатах реализации в 2022 году правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения.	Принять к сведению Отчет АО «Россельхозбанк» о результатах реализации в 2022 году правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно приложению 2 к настоящему протоколу.
		III. О Программе благотворительной деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции.	Утвердить Программу благотворительной деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
9	22.05.2023 (25.05.2023)	I. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года.	Утвердить Отчет об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года согласно приложению 1 к настоящему протоколу.
		II. О Плане восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год.	Утвердить План восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год согласно приложению 2 к настоящему протоколу.
		III. Об Отчете о результатах стресс-тестирования АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк».	Принять к сведению Отчет о результатах стресс-тестирования АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк» согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
		IV. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.	1. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 12.10.2022 по пункту 2 вопроса IV (протокол № 21, дата составления 14.10.2022). 2. Одобрить совершение сделок, несущих кредитный риск, на сумму не более 105 500 000 000 (Сто пять миллиардов пятьсот миллионов) рублей, заключенных/заключаемых между АО «Россельхозбанк» и *, в рамках установленного Правлением АО «Россельхозбанк» лимита кредитного риска на группу связанных заемщиков с *. 3. Одобрить предложение по установлению целевого показателя объема вложений в АПК * в соответствии с приложением 4 к настоящему протоколу.
		V. О внесении изменений в Положение о ведении АО «Россельхозбанк» благотворительной деятельности № 544-П.	Утвердить изменения в Положение о ведении АО «Россельхозбанк» благотворительной деятельности № 544-П, утвержденное решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 31.05.2016 (протокол № 9, дата составления 03.06.2016), согласно приложению 5 к настоящему протоколу.
		VI. О назначении Корпоративного секретаря АО «Россельхозбанк».	1. В связи с расторжением по инициативе работника 02.06.2023 трудового договора с Корпоративным секретарем АО «Россельхозбанк» Вышенской Эльвирой Олеговной назначить Ларионова Ростислава Алексеевича на должность Корпоративного секретаря АО «Россельхозбанк»

			с 5 июня 2023 года. 2. В соответствии с пунктом 3.4 Положения о Корпоративном секретаре Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» поручить Председателю Правления АО «Россельхозбанк» Листову Борису Павловичу подписать трудовой договор с Ларионовым Р.А.
10	13.06.2023 (14.06.2023)	I. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года.	Принять к сведению Отчет об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года согласно Приложению 1 к настоящему протоколу.
		II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I квартале 2023 года.	Принять к сведению Информацию об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I квартале 2023 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.
		III. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года.	Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
		IV. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года.	Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года согласно приложению 4 к настоящему протоколу.
		V. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 3 месяца 2023 года.	Принять к сведению Отчет о ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 3 месяца 2023 года согласно приложению 5 к настоящему протоколу.
		VI. О результатах оценки состояния корпоративного управления АО «Россельхозбанк» за 2022 год.	Утвердить результаты оценки состояния корпоративного управления АО «Россельхозбанк» за 2022 год согласно приложению 6 к настоящему протоколу.
		VII. О внесении изменений в Положение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».	1. Одобрить внесение изменений в Положение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», утвержденное распоряжением Росимущества от 30.06.2018 № 496-р, согласно приложению 7 к настоящему протоколу. 2. Рекомендовать акционеру Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк», являющемуся владельцем всех голосующих акций Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк», - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом утвердить изменения в Положение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», утвержденное распоряжением Росимущества от 30.06.2018 № 496-р, согласно приложению 7 к настоящему протоколу.
		VIII. Об Отчете Комитета по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.	1. Принять к сведению Отчет Комитета по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году согласно приложению 8 к настоящему протоколу. 2. Одобрить работу Комитета по аудиту



			Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в 2022-2023 корпоративном году.
		IX. Об Отчете Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.	1. Принять к сведению Отчет Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году согласно приложению 9 к настоящему протоколу. 2. Одобрить работу Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в 2022-2023 корпоративном году.
		X. Об Отчете Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.	1. Принять к сведению Отчет Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году согласно Приложению 10 к настоящему протоколу. 2. Одобрить работу Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в 2022-2023 корпоративном году.
11	21.06.2023 (21.06.2023)	I. О распределении прибыли АО «Россельхозбанк» по итогам 2022 года, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов.	Рекомендовать акционеру АО «Россельхозбанк», являющемуся владельцем всех голосующих акций АО «Россельхозбанк», - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принять следующее решение по вопросу распределения прибыли АО «Россельхозбанк» по итогам 2022 года, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов: «1. Распределить прибыль АО «Россельхозбанк» по результатам 2022 года в размере 5 026 056 062 руб. 52 коп. следующим образом: - на выплату дивидендов по акциям АО «Россельхозбанк» направить 2 513 028 485 руб. 38 коп.; - в резервный фонд АО «Россельхозбанк» направить 2 513 027 577 руб. 14 коп. 2. Выплатить (объявить) дивиденды по акциям АО «Россельхозбанк» по результатам 2022 года в общем размере 2 513 028 485 руб. 38 коп., что составляет: - 4 808 руб. 86 коп. на одну размещенную обыкновенную именную акцию АО «Россельхозбанк» номинальной стоимостью 1 000 000 руб. (2 061 957 417 руб. 38 коп.); - 4 808 руб. 86 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию АО «Россельхозбанк» номинальной стоимостью 1 000 000 руб. (120 221 500 руб. 00 коп.); - 48 088 руб. 60 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию АО «Россельхозбанк» типа А номинальной стоимостью 10 000 000 руб. (330 849 568 руб. 00 коп.). 3. Установить, что 20-й день с даты принятия годовым общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов является датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. 4. Выплату дивидендов осуществить денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов».

12	13.07.2023 (14.07.2023)	I. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».	<p>1. В связи с отсутствием директив Правительства Российской Федерации по вопросу «Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» перенести рассмотрение данного вопроса на следующее после получения директив Правительства Российской Федерации заседание Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».</p> <p>2. Избрать Председательствующим на настоящем заседании Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» члена Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» Патрушева Дмитрия Николаевича.</p> <p>3. Предоставить право члену Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» Б.П. Листову созвать очередное заседание Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поступления директив Правительства Российской Федерации по вопросу «Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»;</li> <li>- необходимости экстренного рассмотрения вопросов Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк» при отсутствии решения Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».</li> </ul>
		II. О Плане работы Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» на 2023-2024 корпоративный год.	Утвердить План работы Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» на 2023-2024 корпоративный год согласно приложению 1 к настоящему протоколу.
		III. О предельных значениях показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк».	<p>1. Принять к сведению информацию о предельных значениях показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк» согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 23.03.2023 по пункту 3 вопроса II (протокол № 4, дата составления 24.03.2023).</p> <p>3. Утвердить предельные значения показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p> <p>4. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 23.03.2023 по пункту 5 вопроса II (протокол № 4, дата составления 24.03.2023).</p> <p>5. Утвердить предельные значения показателей риск-аппетита Группы АО «Россельхозбанк» согласно приложению 4 к настоящему протоколу.</p>
13	25.07.2023 (26.07.2023)	I. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».	Избрать Председателем Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» *.
		II. О количественном и персональном составе Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».	<p>Избрать Комитет по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в количественном составе пять человек в следующем персональном составе:</p> <p>Председатель комитета: *</p> <p>Члены комитета: *</p> <p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>

		<p>III. О количественном и персональном составе Комитета по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».</p>	<p>Избрать Комитет по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в количественном составе четыре человека в следующем персональном составе: Председатель комитета: *</p> <p>Члены комитета: *</p>
		<p>IV. О количественном и персональном составе Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк».</p>	<p>Избрать Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в количественном составе четыре человека в следующем персональном составе: Председатель комитета: *</p> <p>Члены комитета: *</p>
		<p>V. Об изменениях, вносимых в Долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p>	<p>Утвердить изменения, вносимые в Долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года, утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» 20.08.2021 (протокол № 17, дата составления 23.08.2021), согласно приложению к настоящему протоколу.</p>
14	10.08.2023 (11.08.2023)	<p>I. О Проспекте ценных бумаг в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P.</p> <p>II. О прекращении участия АО «Россельхозбанк» в *, об участии АО «Россельхозбанк» в * и * путем их учреждения (создания), об отказе АО «Россельхозбанк» от использования преимущественного права приобретения акций *, об увеличении доли участия АО «Россельхозбанк» в *.</p>	<p>Утвердить Проспект ценных бумаг - биржевых облигаций процентных и/или дисконтных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав, размещаемых путем открытой подписки, в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P, согласно приложению к настоящему протоколу.</p> <p>Во исполнение директив Правительства Российской Федерации от 31 июля 2023 г. № 6255-П13-ВА:</p> <p>1. Прекратить участие АО «Россельхозбанк» в уставном капитале * путем его добровольной ликвидации по решению участников при условии отсутствия ограничений на принятие указанного решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>2. Принять решение об участии АО «Россельхозбанк» в * путем его учреждения (создания) на следующих условиях:</p> <p>2.1. Уставный капитал * сформировать в размере 22 745 000 000 (Двадцать два миллиарда семьсот сорок пять миллионов) рублей с целью: Дальнейшего приобретения *:</p> <p>доли в уставном капитале * номинальной стоимостью 985 009 015 (Девятьсот восемьдесят пять миллионов девять тысяч пятнадцать) рублей, что составляет 99,9999% (Девяносто девять тысяч девять тысяч девятьсот девяносто девять десятитысячных процента) от уставного капитала *, за 22 732 547 267 (Двадцать два миллиарда семьсот тридцать два миллиона пятьсот сорок семь тысяч двести шестьдесят семь) рублей, но не выше ее рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком;</p> <p>доли в уставном капитале * номинальной стоимостью 10 700 (Десять тысяч семьсот рублей), что составляет 1,53% (Одна целая пятьдесят три сотых процента) от уставного капитала *, за 10 700 (Десять тысяч семьсот) рублей, но не выше ее рыночной стоимости, определенной независимым</p>

		<p>оценщиком;</p> <p>Оплаты доли в уставном капитале *, создаваемого в соответствии с пунктом 3 настоящего решения, номинальной стоимостью 70 000 (Семьдесят тысяч) рублей, что составляет 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от уставного капитала *, по ее номинальной стоимости;</p> <p>Использования остатка денежных средств для дальнейшего осуществления текущей уставной деятельности *.</p> <p>2.2. Размер и номинальная стоимость доли, принадлежащей единственному учредителю *:</p> <p>АО «Россельхозбанк» – доля номинальной стоимостью 22 745 000 000 (Двадцать два миллиарда семьсот сорок пять миллионов) рублей, что составляет 100% (Сто процентов) от уставного капитала *.</p> <p>3. Принять решение об участии АО «Россельхозбанк» в * путем его учреждения (создания) на следующих условиях:</p> <p>3.1. Уставный капитал * сформировать в размере 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей с целью дальнейшего приобретения * доли в уставном капитале * номинальной стоимостью 800 010 000 (Восемьсот миллионов десять тысяч) рублей, что составляет 100% (Сто процентов) от уставного капитала *, по стоимости, определенной независимым оценщиком, но не более 676 278 000 (Шестьсот семьдесят шесть миллионов двести семьдесят восемь тысяч) рублей, и использования остатка денежных средств для дальнейшего осуществления текущей уставной деятельности *.</p> <p>3.2. Размер и номинальная стоимость долей, принадлежащих учредителям *:</p> <p>АО «Россельхозбанк» – доля номинальной стоимостью 699 930 000 (Шестьсот девяносто девять миллионов девятьсот тридцать тысяч) рублей, что составляет 99,99% (Девяносто девять целых девяносто девять сотых процента) от уставного капитала *;</p> <p>* – доля номинальной стоимостью 70 000 (Семьдесят тысяч) рублей, что составляет 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от уставного капитала *.</p> <p>4. Не изменять долю участия АО «Россельхозбанк» в * путем отказа АО «Россельхозбанк» от использования преимущественного права приобретения 1 (Одной) привилегированной акции *, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей, государственный регистрационный номер выпуска 2-01-10154-Z, по ее рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, при поступлении от акционера * – * извещения о намерении продать указанную акцию *.</p> <p>5. Увеличить долю участия АО «Россельхозбанк» в * путем:</p> <p>5.1. Приобретения 1 (Одной) обыкновенной акции, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-67983-Н, за 115 158 (Сто пятнадцать тысяч сто пятьдесят восемь) рублей, но не выше ее рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, у *;</p>
--	--	---

			<p>5.2. Приобретения 1 072 000 (Одного миллиона семидесяти двух тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемых в процессе увеличения уставного капитала *, по их номинальной стоимости с целью увеличения уставного капитала * путем внесения * дополнительного вклада в размере 1 060 000 000 (Один миллиард шестьдесят миллионов) рублей и использования остатка денежных средств для дальнейшего осуществления текущей уставной деятельности *.</p> <p>6. Поручить Правлению АО «Россельхозбанк» (Б.П. Листов) обеспечить реализацию мероприятий, указанных в пунктах 1-5 настоящего решения, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом АО «Россельхозбанк».</p>
15	08.09.2023 (08.09.2023)	<p>I. О выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» за 2022-2023 корпоративный год.</p>	<p>1. Принять к сведению предварительный расчет размера вознаграждения членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» за 2022-2023 корпоративный год согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Рекомендовать акционеру АО «Россельхозбанк», являющемуся владельцем всех голосующих акций АО «Россельхозбанк», - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принять следующее решение:</p> <p>«1. Выплатить вознаграждение членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», имеющим право на получение указанных вознаграждений в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Положения о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», за 2022-2023 корпоративный год в совокупном размере 10 800 000 руб., в том числе:</p> <p>- * – 3 600 000 руб.;</p> <p>- * – 3 600 000 руб.;</p> <p>- * – 3 600 000 руб.</p> <p>2. Принять решение о компенсации расходов, понесенных членами Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», имеющими право на компенсации, в связи с исполнением ими обязанностей членов Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» / комитетов Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» в 2022-2023 корпоративном году, в размере фактически понесенных, документально подтвержденных расходов, в соответствии с Положением о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»».</p>
		<p>II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I полугодии 2023 года.</p>	<p>Принять к сведению Информацию об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I полугодии 2023 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p>

		<p>III. Об отчетности Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам I полугодия 2023 года.</p>	<p>1. Принять к сведению Сводную информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» нарушений по итогам I полугодия 2023 года согласно приложению 3 к настоящему протоколу.</p> <p>2. Утвердить Отчет о выполнении плана проверок, проведенных Службой внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» в I полугодии 2023 года, согласно приложению 4 к настоящему протоколу.</p> <p>3. Признать деятельность Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам I полугодия 2023 года соответствующей цели и задачам, установленным Положением о Службе внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».</p>
		<p>IV. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года.</p>	<p>Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года согласно приложению 5 к настоящему протоколу.</p>
		<p>V. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года.</p>	<p>Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года согласно приложению 6 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VI. О Положении о ключевых показателях эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» № 509-П в новой редакции.</p>	<p>Утвердить Положение о ключевых показателях эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» № 509-П в новой редакции согласно приложению 7 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VII. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев 2023 года.</p>	<p>Принять к сведению Отчет о ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев 2023 года согласно приложению 8 к настоящему протоколу.</p>
		<p>VIII. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года.</p>	<p>Утвердить Отчет об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года согласно приложению 9 к настоящему протоколу.</p>
16	28.09.2023 (29.09.2023)	<p>I. Об исполнении в I полугодии 2023 года Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p> <p>II. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I полугодие 2023 года.</p> <p>III. Об оценке системы оплаты труда АО «Россельхозбанк» и о результатах независимой оценки системы оплаты труда АО «Россельхозбанк».</p>	<p>Принять к сведению Отчет об исполнении в I полугодии 2023 года Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года согласно приложению 1 к настоящему протоколу.</p> <p>Принять к сведению Отчет об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I полугодие 2023 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.</p> <p>1. Признать систему оплаты труда АО «Россельхозбанк», в том числе Политику в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» № 697-П, утвержденную решением Наблюдательного совета 28.02.2023 АО «Россельхозбанк» (протокол № 2, дата составления 02.03.2023), соответствующей стратегии АО «Россельхозбанк», характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и подлежащей сохранению на следующий календарный год.</p> <p>2. Принять к сведению информацию о результатах</p>

			независимой оценки системы оплаты труда АО «Россельхозбанк» согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
		IV. О внесении изменений в План мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодный план по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк»).	Утвердить изменения в План мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодный план по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк») согласно приложению 4 к настоящему протоколу.
17	09.10.2023 (11.10.2023)	I. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.	1. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 22.05.2023 по пункту 2 вопроса IV (протокол № 9, дата составления 25.05.2023). 2. Одобрить совершение сделок, несущих кредитный риск, на сумму не более 140 500 000 000 (Сто сорок миллиардов пятьсот миллионов) рублей, заключённых/заключаемых между АО «Россельхозбанк» и *, в рамках установленного Правлением АО «Россельхозбанк» лимита кредитного риска.
18	23.10.2023 (24.10.2023)	I. О Программе спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции.	Утвердить Программу спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему протоколу.
		II. О внесении изменений в бизнес-план АО «Россельхозбанк» на 2023 год.	Утвердить изменения в бизнес-план АО «Россельхозбанк» на 2023 год, включая смету расходов, в виде Ключевых показателей деятельности согласно приложению 2 к настоящему протоколу.
		III. О Техническом задании для проведения оценки реализации в 2023 году долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк».	Утвердить Техническое задание для проведения оценки реализации в 2023 году долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
19	31.10.2023 (01.11.2023)	О Плана мероприятий по обеспечению соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (Н26).	Принять к сведению План мероприятий по обеспечению соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (Н26) согласно приложению к настоящему протоколу.
20	27.11.2023 (30.11.2023)	I. О передаче в соответствии с законодательством Российской Федерации биометрических персональных данных физических лиц в полном объеме в государственную информационную систему единая биометрическая система, в том числе об информации о количестве имеющихся биометрических персональных данных в собственных информационных системах АО «Россельхозбанк».	Принять к сведению информацию о передаче в соответствии с законодательством Российской Федерации биометрических персональных данных физических лиц в полном объеме в государственную информационную систему единая биометрическая система, в том числе информацию о количестве имеющихся биометрических персональных данных в собственных информационных системах АО «Россельхозбанк», согласно приложению 1 к настоящему протоколу.
		II. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года.	Утвердить Отчет об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.
		III. О внесении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом АО «Россельхозбанк».	Утвердить изменения в Стратегию управления рисками и капиталом АО «Россельхозбанк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 25.12.2015 (протокол № 27, дата составления 28.12.2015), согласно приложению 3-5 к настоящему протоколу.

		IV. О внесении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Группы АО «Россельхозбанк».	Утвердить изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Группы АО «Россельхозбанк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 12.07.2017 (протокол № 12, дата составления 14.07.2017), согласно приложению 6-8 к настоящему протоколу.
		V. О внесении изменений в Политику управления рисками АО «Россельхозбанк».	Утвердить изменения в Политику управления рисками АО «Россельхозбанк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 14.12.2015 (протокол № 25, дата составления 15.12.2015), согласно приложению 9 и 10 к настоящему протоколу.
		VI. О внесении изменений в Политику управления рисками Группы АО «Россельхозбанк».	Утвердить изменения в Политику управления рисками Группы АО «Россельхозбанк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 12.07.2017 (протокол № 12, дата составления 14.07.2017), согласно приложению 11 и 12 к настоящему протоколу.
		VII. О Плане восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк».	1. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 22.05.2023 по вопросу II (протокол № 9, дата составления 25.05.2023). 2. Утвердить План восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк» согласно приложению 13 к настоящему протоколу.
		VIII. О Реестре непрофильных активов АО «Россельхозбанк» в новой редакции и Плане мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодном плане по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк») в новой редакции.	1. Утвердить Реестр непрофильных активов АО «Россельхозбанк» в новой редакции согласно Приложению 14 к настоящему протоколу. 2. Утвердить План мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодный план по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк») в новой редакции согласно приложению 15 к настоящему протоколу.
		IX. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года.	Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года согласно приложению 16 к настоящему протоколу.
		X. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года.	Принять к сведению Отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года согласно приложению 17 к настоящему протоколу.
		XI. О годовом плане работы Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».	Утвердить План работы Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 18 к настоящему протоколу.
21	12.12.2023 (13.12.2023)	I. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года.	Принять к сведению Отчет об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года согласно приложению 1 к настоящему протоколу.
		II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года.	Принять к сведению Информацию об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года согласно приложению 2 к настоящему протоколу.



		III. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года.	Принять к сведению Отчет о ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года согласно приложению 3 к настоящему протоколу.
22	21.12.2023 (22.12.2023)	I. О бизнес - плане АО «Россельхозбанк» на 2024 год.	1. Утвердить бизнес-план АО «Россельхозбанк» на 2024 год, включая смету расходов, в виде Ключевых показателей деятельности согласно приложению 1 к настоящему протоколу. 2. Утвердить Плановую структуру капитала АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 2 к настоящему протоколу. 3. Утвердить Плановую структуру капитала Группы АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 3 к настоящему протоколу. 4. Утвердить Программу благотворительной деятельности АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 4 к настоящему протоколу. 5. Утвердить Программу спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 5 к настоящему протоколу. 6. Предоставить Правлению АО «Россельхозбанк» полномочия по принятию решений о внесении изменений в программы благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» на 2024 год, связанных с перераспределением средств внутри каждой из программ между отдельными целевыми направлениями, отдельными проектами и/или средствами для дополнительного распределения по проектам, а также с расширением перечня проектов, финансируемых в рамках целевых направлений программ (в пределах общего лимита средств по каждой программе).
		II. О сигнальных и контрольных значениях базовых контрольных показателей уровня операционного риска АО «Россельхозбанк» на 2024 год.	Утвердить сигнальные и контрольные значения базовых контрольных показателей уровня операционного риска АО «Россельхозбанк» на 2024 год согласно приложению 6 к настоящему протоколу.
23	25.12.2023 (28.12.2023)	О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.	1. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» от 23.03.2023 по пункту 2 вопроса I (протокол № 4, дата составления 24.03.2023). 2. Одобрить совершение сделок, несущих кредитный риск, на сумму не более 40 000 000 000 (Сорок миллиардов) рублей, заключенных / заключаемых между АО «Россельхозбанк» и *, в рамках установленного Правлением АО «Россельхозбанк» лимита кредитного риска.

Все решения Наблюдательного совета исполнены.

\*В соответствии с абзацем 2 пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пунктам 1 и 5 приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 информация в данном разделе частично не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны иностранных государств и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

## 2. Информация о заседаниях комитетов Наблюдательного совета Банка в 2023 году

## 2.1. Комитет по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»

№ протокола	Дата проведения заседания (составления протокола)	Рассмотренные вопросы
1.	15.02.2023 (16.02.2023)	I. О результатах внешней оценки внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».
2.	22.02.2023 (22.02.2023)	I. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО «Россельхозбанк» за 2022 год. II. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года и результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группы АО «Россельхозбанк» за 2022 год. III. О предельных значениях показателей риск-аппетита АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год. IV. Об отчетности Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам II полугодия 2022 года.
3.	27.04.2023 (28.04.2023)	I. О годовом общем собрании акционеров АО «Россельхозбанк». II. Об Отчете АО «Россельхозбанк» о результатах реализации в 2022 году правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения.
4.	10.05.2023 (11.05.2023)	I. О Плане восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк» на 2023 год. II. Об Отчете о результатах стресс-тестирования АО «Россельхозбанк» и Группы АО «Россельхозбанк». III. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.
5.	08.06.2023 (08.06.2023)	I. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года. II. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года. III. Об Отчете Комитета по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.
6.	02.08.2023 (03.08.2023)	I. О Проспекте ценных бумаг в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P. II. О Плане работы Комитета по аудиту Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» на 2023-2024 корпоративный год.
7.	01.09.2023 (01.09.2023)	I. Об отчетности Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк» по итогам I полугодия 2023 года. II. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года. III. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года.
8.	05.10.2023 (05.10.2023)	I. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.
9.	25.10.2023 (25.10.2023)	I. О Плане мероприятий по обеспечению соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (Н26).
10.	17.11.2023 (20.11.2023)	I. О внесении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом АО «Россельхозбанк». II. О внесении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Группы АО «Россельхозбанк». III. О внесении изменений в Политику управления рисками АО «Россельхозбанк». IV. О внесении изменений в Политику управления рисками Группы АО «Россельхозбанк». V. О Плане восстановления финансовой устойчивости Группы АО «Россельхозбанк».

11.	22.11.2023 (22.11.2023)	<p>I. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года.</p> <p>II. Об Отчетах о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Группы АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года.</p> <p>III. О годовом плане работы Службы внутреннего аудита АО «Россельхозбанк».</p>
12.	19.12.2023 (20.12.2023)	<p>I. О бизнес-плане АО «Россельхозбанк» на 2024 год.</p> <p>II. О сигнальных и контрольных значениях базовых контрольных показателей уровня операционного риска АО «Россельхозбанк» на 2024 год.</p> <p>III. О сделках между АО «Россельхозбанк» и *.</p>

## 2.2. Комитет по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»

№ протокола	Дата проведения заседания (составления протокола)	Рассмотренные вопросы
1	20.02.2023 (21.02.2023)	I. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за IV квартал 2022 года.
2	20.03.2023 (21.03.2023)	<p>I. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 12 месяцев 2022 года.</p> <p>II. О ходе реализации комплекса мер (перечня мероприятий) по сокращению операционных расходов (затрат) АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p> <p>III. Об информации по бюджетам мероприятий, планируемых в целях реализации стратегий цифровой трансформации дочерних организаций АО «Россельхозбанк» на период до 2024 года.</p>
3	29.03.2023 (30.03.2023)	<p>I. О внесении изменений в Положение об организации закупочной деятельности в АО «Россельхозбанк» № 409-П.</p> <p>II. Об утверждении промежуточных целевых значений ключевых показателей эффективности и промежуточных целевых значений функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на каждый квартал 2023 года.</p> <p>III. Об утверждении (актуализации) внутренних документов АО «Россельхозбанк», регламентирующих формирование ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и вознаграждение его руководящего состава.</p>
4	12.04.2023 (14.04.2023)	<p>I. О внесении изменений в Программу отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк».</p> <p>II. О распределении прибыли АО «Россельхозбанк» по итогам 2022 года, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов.</p> <p>III. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 2022 год.</p>
5	26.04.2023 (27.04.2023)	<p>I. Об информации об оптимизации структурных подразделений АО «Россельхозбанк» и их численности по итогам 2022 года и плане на 2023 год.</p> <p>II. О сводной информации о реализации программ / проектов цифровой трансформации АО «Россельхозбанк», в том числе сравнительный анализ фактически достигнутых и заявленных результатов и данные годовых отчетных форм, предоставляемых в Минцифры России.</p> <p>III. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в 2022 году.</p> <p>IV. Об исполнении в 2022 году Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p> <p>V. О реализации в 2022 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк».</p> <p>VI. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Армения.</p> <p>VII. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Беларусь.</p> <p>VIII. О Представительстве АО «Россельхозбанк» в Республике Казахстан.</p> <p>IX. Об изменениях, вносимых в Долгосрочную программу развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года.</p>

6	05.05.2023 (05.05.2023)	I. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года. II. О Программе благотворительной деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции.
7	18.05.2023 (18.05.2023)	I. О внесении изменений в Положение о ведении АО «Россельхозбанк» благотворительной деятельности № 544-П.
8	08.06.2023 (08.06.2023)	I. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I квартал 2023 года. II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I квартале 2023 года. III. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 3 месяца 2023 года. IV. О результатах оценки состояния корпоративного управления АО «Россельхозбанк» за 2022 год. V. Об Отчете Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.
9	29.06.2023 (29.06.2023)	I. О прекращении участия АО «Россельхозбанк» в *, об участии АО «Россельхозбанк» в * и * путем их учреждения (создания), об отказе АО «Россельхозбанк» от использования преимущественного права приобретения акций *, об увеличении доли участия АО «Россельхозбанк» в *.
10	01.09.2023 (01.09.2023)	I. О Плане работы Комитета по стратегическому планированию и развитию Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» на 2023-2024 корпоративный год. II. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 6 месяцев 2023 года. III. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за II квартал 2023 года. IV. О Положении о ключевых показателях эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» № 509-П в новой редакции. V. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I полугодии 2023 года.
11	21.09.2023 (22.09.2023)	I. Об исполнении в I полугодии 2023 года Стратегии развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года. II. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за I полугодие 2023 года. III. О внесении изменений в План мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодный план по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк»).
12	11.10.2023 (13.10.2023)	I. О Программе спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» на 2023 год в новой редакции. II. О внесении изменений в бизнес-план АО «Россельхозбанк» на 2023 год. III. О Техническом задании для проведения оценки реализации в 2023 году долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк».
13	15.11.2023 (16.11.2023)	I. Об итогах закупочной деятельности АО «Россельхозбанк» за III квартал 2023 года. II. О передаче в соответствии с законодательством Российской Федерации биометрических персональных данных физических лиц в полном объеме в государственную информационную систему Единая биометрическая система, в том числе об информации о количестве имеющихся биометрических персональных данных в собственных информационных системах АО «Россельхозбанк».
14	23.11.2023 (24.11.2023)	I. О Реестре непрофильных активов АО «Россельхозбанк» в новой редакции и Плане мероприятий по реализации непрофильных активов АО «Россельхозбанк» (ежегодном плане по исполнению Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк») в новой редакции.
15	06.12.2023 (07.12.2023)	I. Об исполнении бизнес-плана, в том числе сметы расходов, и программ благотворительной и спонсорской деятельности АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года. II. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования

		АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года. III. О ходе исполнения Программы отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года.
16	19.12.2023 (20.12.2023)	I. О бизнес-плане АО «Россельхозбанк» на 2024 год.

### 2.3. Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк»

№ протокола	Дата проведения заседания (составления протокола)	Рассмотренные вопросы
1	22.02.2023 (22.02.2023)	I. О Политике в области оплаты труда работников АО «Россельхозбанк» № 697-П в новой редакции. II. О Кадровой политике АО «Россельхозбанк» в новой редакции.
2	29.03.2023 (30.03.2023)	I. Об утверждении промежуточных целевых значений ключевых показателей эффективности и промежуточных целевых значений функциональных ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» на каждый квартал 2023 года. II. Об утверждении (актуализации) внутренних документов АО «Россельхозбанк», регламентирующих формирование ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и вознаграждение его руководящего состава.
3	25.04.2023 (25.04.2023)	I. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в 2022 году.
4	18.05.2023 (18.05.2023)	I. О назначении Корпоративного секретаря АО «Россельхозбанк».
5	08.06.2023 (08.06.2023)	I. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования. II. О внесении изменений в Положение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк». III. Об Отчете Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» о работе в 2022-2023 корпоративном году.
6	01.09.2023 (01.09.2023)	I. О выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» за 2022-2023 корпоративный год. II. О Плане работы Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» на 2023-2024 корпоративный год. III. О Положении о ключевых показателях эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» № 509-П в новой редакции. IV. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» в I полугодии 2023 года.
7	20.09.2023 (21.09.2023)	I. Об оценке системы оплаты труда АО «Россельхозбанк» и о результатах независимой оценки системы оплаты труда АО «Россельхозбанк».
8	12.10.2023 (13.10.2023)	I. О предложениях по выдвижению кандидатов для избрания в составы Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров АО «Россельхозбанк» в 2024 году.
9	05.12.2023 (06.12.2023)	I. Об анализе достижения ключевых показателей эффективности, функциональных ключевых показателей эффективности и показателей депремирования АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2023 года.

### 3. Информация о реализованных непрофильных активах в 2023 году, включая суммарные значения показателей

№ п/п	Наименование регионального филиала	Наименование актива	Средства идентификации актива	Балансовая стоимость актива, тыс. руб. <sup>5</sup>	Фактическая стоимость реализации, тыс. руб.	Отклонение фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива, тыс. руб.	Причина отклонения фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива
1	Башкирский	Нежилое помещение площадью 440,1 кв.м., этаж: 2, номера на поэтажном плане: 1-40	Адрес: Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Менделеева, дом 23а, кадастровый номер 02:55:010910:5043	10 330,05	8 871,19	-1 458,87	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
2	Башкирский	Нежилое помещение площадью 439,2 кв.м., этаж: 3, номера на поэтажном плане: 1-3	Адрес: Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Менделеева, дом 23а, кадастровый номер 02:55:010910:5095	9 808,35	8 433,35	-1 375,00	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
3	Башкирский	Нежилое помещение площадью 434,4 кв.м., этаж: 4, номера на поэтажном плане: 1-39	Адрес: Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Менделеева, дом 23а, кадастровый номер 02:55:010910:5045	9 716,75	8 332,18	-1 384,57	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
4	Башкирский	Нежилое помещение площадью 737,1 кв.м., этаж: 1, антресоль №1, номера на поэтажном плане: 1 этаж: 1-11, 11а, 12-24; антресоль: 25-39	Адрес: Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Менделеева, дом 23а, кадастровый номер 02:55:010910:5044	15 456,31	12 181,58	-3 274,73	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
5	Башкирский	Земельный участок площадью 577 кв.м.	Адрес: Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский район, ул. Менделеева, дом 23а, кадастровый номер 02:55:010910:162	2 604,60	1 746,91	-857,69	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
6	Марийский	Здание торгового центра площадью 4303,5 кв.м.	Адрес: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Йывана Кырли, д. 42а. Кадастровый номер 12:05:0202004:2239.	61 093,32	95 513,24	34 419,92	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
7	Марийский	Право аренды земельного участка площадью 4440,0 +/- 23 кв.м. Категория земель: земли населенных пунктов	Адрес: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Йывана Кырли. Кадастровый номер 12:05:0202004:2217.	216,45	18 607,21	18 390,76	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
8	Чеченский	Оборудование по производству бетона, мобильный бетонный завод «ELKON MOBIL Master-60» 2008 года выпуска	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Инв. № 013340001.	3 770,04	2 022,03	-1 748,01	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
9	Чеченский	Нежилое здание, цех площадью 1547,6 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4919.	5 664,80	5 603,03	-61,77	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона

<sup>5</sup> В соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов АО «Россельхозбанк» остаточная (балансовая) стоимость – стоимость, рассчитанная исходя из стоимости НПА, отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета на отчетную дату, за вычетом накопленной амортизации.

№ п/п	Наименование регионального филиала	Наименование актива	Средства идентификации актива	Балансовая стоимость актива, тыс. руб. <sup>5</sup>	Фактическая стоимость реализации, тыс. руб.	Отклонение фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива, тыс. руб.	Причина отклонения фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива
10	Чеченский	Нежилое здание, битумохранилище объемом 2995 куб.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4920.	2 311,51	2 436,09	124,58	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
11	Чеченский	Нежилое здание, цех и склад грузовых автомобилей площадью 1294 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4924.	4 736,51	4 637,69	-98,82	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
12	Чеченский	Нежилое здание площадью 107,1 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4928.	391,88	245,49	-146,39	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
13	Чеченский	Нежилое здание, сооружение навес площадью 312,1 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4929.	1 142,66	1 110,70	-31,96	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
14	Чеченский	Нежилое административное здание площадью 660,5 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4931.	11 069,64	12 100,72	1 031,08	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
15	Чеченский	Нежилое здание, здание производственных складов площадью 962,1 кв.м.	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:0000000:4934.	3 522,07	3 400,73	-121,34	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
16	Чеченский	Земельный участок площадью 18640 кв.м. Категория земель: земли населенных пунктов. Вид разрешенного использования: для строительства базы по реализации строительных материалов, для объектов жилой застройки	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:6102000:394.	72,75	2 926,94	2 854,19	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
17	Чеченский	Земельный участок площадью 18300 кв.м. Категория земель: земли населенных пунктов. Вид разрешенного использования: для строительства лесоторговой базы, для объектов жилой застройки	Адрес: Чеченская Республика, Грозненский район, с. Комсомольское, по трассе Грозный-Аргун. Кадастровый номер 20:03:6102000:395.	70,81	2 872,88	2 802,07	Активы реализованы в ходе открытых торговых процедур по цене, сложившейся в ходе аукциона
<b>ИТОГО</b>				<b>141 978,50</b>	<b>191 041,95</b>	<b>49 063,45</b>	-

#### 4. Информация о всех формах участия Банка в коммерческих организациях\*

№ п/п	Наименование	Место фактического нахождения	ИНН	Основной вид деятельности	Процент владения акциями (долями) в обществе	Качество, в котором выступает Банк	Количество голосов, принадлежащих на акции (доли), которыми распоряжается Банк, в процентах от общего количества голосов	Выручка за 2023 год, тыс. рублей.	Прибыль <sup>6</sup> за 2023 год, тыс. рублей.	Размер дивидендов по имеющимся у Банка акциям, выплаченных в 2023 году/размер чистой прибыли, распределенной Банку как участнику, выплаченной в 2023 году, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Сведения о хозяйствующих субъектах с долей участия Банка в уставном капитале от 2 до 20 процентов</b>										
1	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	125375, Москва, Большой Гнезниковский пер., д. 1, стр. 2	9705055855	Рейтинговая деятельность	3,7037%	Акционер	3,7037%	629 611	312 434	6 340, 55 <sup>7</sup>
2	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд»	125009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1.	7718002769	Деятельность негосударственных пенсионных фондов	2,2000%	Акционер	2,2000% <sup>8</sup>	-	-	-

\*В соответствии с абзацем 2 пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 1 приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 информация в данном разделе частично не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны иностранных государств и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.

**Председатель Правления  
АО «Россельхозбанк»**

**Б.П. Листов**

Приложение к Дополнительной информации  
К Годовому отчету АО «Россельхозбанк» 2023 год

Заключение независимого практикующего специалиста  
по заданию, обеспечивающему уверенность  
в отношении Отчета о реализации в 2023 году

<sup>6</sup> Прибыль до налогообложения.

<sup>7</sup> Сумма дивидендов указана до вычета налога.

<sup>8</sup> С учетом ограничений, установленных пунктом 2 статьи 126 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».



Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк»  
до 2025 года и выполнении ключевых показателей  
эффективности АО «Россельхозбанк»  
*АО «Россельхозбанк»*

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность, в отношении Отчета о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»	3
Приложения	
Отчет о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»	7

**Заключение независимого практикующего специалиста  
по заданию, обеспечивающему уверенность,  
в отношении Отчета о реализации в 2023 году  
Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк»  
до 2025 года и выполнении ключевых показателей  
эффективности АО «Россельхозбанк»**

Наблюдательному совету  
АО «Россельхозбанк»

***Информация о предмете задания***

Мы выполнили задание, обеспечивающее ограниченную уверенность, в отношении прилагаемого Отчета о реализации в 2023 году (далее – «отчетный период») Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» (далее – «Банк») (далее – «Отчет»).

В рамках настоящего задания мы не проводили какие-либо процедуры, обеспечивающие уверенность в отношении плановых финансовых и нефинансовых показателей, содержащихся в Отчете. Как следствие, наш вывод не распространяется на указанные показатели.

***Применимые критерии***

Применимые критерии описаны в главе «Общие положения» и в Приложении 1 «Методология расчета ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» Отчета. Мы полагаем, что данные критерии соответствуют целям нашего задания.

Данные критерии и Отчет разработаны исключительно для целей пользователей этого Отчета. Как следствие, данные критерии и Отчет могут быть непригодны для какой-либо иной стороны или в каких-либо иных целях.

***Ответственность руководства Банка***

Руководство Банка несет ответственность за выбор критериев и подготовку Отчета в соответствии с критериями.

В частности, руководство Банка несет ответственность за систему внутреннего контроля, разработанную и внедренную для предотвращения существенного искажения информации, включенной в Отчет. Кроме того, руководство Банка несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации, предоставленной практикующему специалисту.

Мы выполнили данное задание по обеспечению уверенности в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность, 3000 (пересмотренным) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов» (далее – «МСЗОУ 3000»).

МСЗОУ 3000 требует, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и выполнили задание, обеспечивающее уверенность, с тем чтобы получить ограниченную уверенность в том, что Отчет о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года (далее – «Программа») и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» (далее – «КПЭ»), включая сведения:

- ▶ о значениях фактических показателей деятельности Банка за отчетный период и степени достижения плановых значений этих показателей;

- ▶ о реализации Банком мероприятий и выполнении КПЭ, предусмотренных Программой;
- ▶ о причинах корректировок Программы и КПЭ в течение отчетного периода, приведенных на стр. 9;
- ▶ о соблюдении требований и рекомендаций по формированию Отчета, приведенных на стр. 9,

подготовлен во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми критериями.

### ***Независимость и управление качеством***

Мы применяем Международный стандарт управления качеством 1 «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудиторские и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», который требует от нашей организации разработки, внедрения и обеспечения функционирования системы управления качеством, в том числе политики или процедур относительно соблюдения этических требований, профессиональных стандартов и применимых законодательных и нормативных требований.

Мы соблюдаем требования профессиональной этики и независимости, установленные Кодексом профессиональной этики аудиторов и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, который устанавливает фундаментальные принципы честности, объективности, профессиональной компетентности и должной тщательности, конфиденциальности и профессионального поведения.

### ***Процедуры***

Выбор процедур основан на суждении практикующего специалиста, включая оценку риска существенных искажений при подготовке Банком Отчета вследствие недобросовестных действий или ошибок, нашего понимания деятельности Банка, а также иных обстоятельств задания. В процессе оценки указанного риска мы рассмотрели систему внутреннего контроля, применимую к подготовке Банком Отчета с целью разработки процедур, которые были бы надлежащими в существующих обстоятельствах, но не с целью представления вывода об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Процедуры, разработанные на основе проведенной оценки риска, представляли собой комбинацию процедур наблюдения, инспектирования, пересчета, подтверждения, аналитических процедур и запросов, и включали:

- ▶ опросы руководителей и специалистов Банка, которые отвечают за политики, деятельность и результаты, а также за подготовку отчетности по показателям результатов деятельности Банка, закрепленным в Программе;
- ▶ анализ ключевых документов, касающихся политик, результатов деятельности и отчетности Банка по направлениям деятельности, включенным в Программу;
- ▶ получение понимания процесса подготовки отчетности по показателям результатов деятельности Банка, закрепленным в Программе;
- ▶ анализ выборки данных и процессов их сбора по показателям результатов деятельности Банка, закрепленным в Программе, в том числе выборочная проверка документального подтверждения количественных значений показателей за отчетный период, с тем, чтобы убедиться, что указанные данные были собраны, подготовлены, объединены и включены в Отчет надлежащим образом;

- ▶ анализ выборки документов, подтверждающих факты выполнения Банком мероприятий, предусмотренных Программой;
- ▶ аналитические процедуры в отношении фактически достигнутых и запланированных в Программе показателей результатов деятельности;
- ▶ анализ приведенных в Отчете причин отклонения от запланированных в Программе показателей результатов деятельности;
- ▶ сбор доказательств с целью подтверждения прочей качественной и количественной информации, включенной в Отчет;
- ▶ оценку соответствия Отчета и процесса его подготовки применимым критериям, в том числе сопоставление содержания Программы с содержанием Отчета.

Выполненное задание, обеспечивающее уверенность, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Характер, сроки и объем процедур, выполняемых в рамках задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, меньше, чем для задания, обеспечивающего разумную уверенность. Следовательно, уровень уверенности, полученный при выполнении задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, более низкий.

Мы считаем, что выполненные процедуры дают нам достаточно оснований для нашего вывода.

### ***Вывод практикующего специалиста***

На основании осуществленных процедур и полученных доказательств наше внимание не привлекли никакие факты, которые заставили бы нас считать, что Отчет не подготовлен надлежащим образом во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми критериями.

### ***Отдельные наблюдения относительно некоторых аспектов выполненного задания***

Наши наблюдения и области для улучшения будут отражены в отдельном отчете руководству Банка.

Е.Н. Лежанкова  
Партнер  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 марта 2024 г.

### ***Сведения о практикующем специалисте***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### ***Сведения о субъекте задания***

Наименование: АО «Россельхозбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.  
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Акционерное общество  
«Российский Сельскохозяйственный банк»

**Отчет о реализации в 2023 году  
Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до  
2025 года и выполнении ключевых показателей  
эффективности АО «Россельхозбанк»**

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ **Error! Bookmark not defined.**
2. ДОСТИЖЕНИЕ В 2023 ГОДУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОЛГОСРОЧНОЙ ПРОГРАММОЙ РАЗВИТИЯ **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.1. Параметры внешней среды **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.2. Ключевые показатели эффективности **Error! Bookmark not defined.**
3. РЕАЛИЗАЦИЯ В 2023 ГОДУ МЕРОПРИЯТИЙ, ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОЛГОСРОЧНОЙ ПРОГРАММОЙ РАЗВИТИЯ **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.1. Мероприятия, направленные на достижение стратегических целей **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.2. Мероприятия по сокращению операционных затрат, повышению производительности труда, замещению закупки иностранной продукции **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.3. Мероприятия по ресурсному обеспечению развития Банка **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.4. Информация о системе внутреннего контроля и внутреннего аудита **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.5. Информация о системе управления рисками **Error! Bookmark not defined.**
4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ **Error! Bookmark not defined.**
- Приложение 1 **Error! Bookmark not defined.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Отчет о реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года и выполнении ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк» (далее также – Отчет, Банк, ДПР, КПЭ) подготовлен во исполнение решения Наблюдательного совета Банка от 14.08.2020 (протокол № 18, дата составления 17.08.2020), принятого с учетом требований директив Правительства Российской Федерации от 30.07.2020 № 6739п-П13.

Отчет составляется на ежегодной основе для рассмотрения Наблюдательным советом Банка и проходит проверку со стороны независимого аудитора, согласно Стандарту оценки реализации долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»<sup>9</sup> (далее – Стандарт) и Техническому заданию для проведения оценки реализации в 2023 году Долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»<sup>10</sup>.

В соответствии со Стандартом Отчет содержит информацию:

- об исполнении ключевых показателей эффективности, установленных ДПР;
- об исполнении мероприятий ДПР;
- о корректировках ДПР и КПЭ в течение отчетного периода.

Отчет подготовлен с учетом рекомендаций аудитора, предусматривающих следующие принципы:

- существенность и полнота – в Отчете отражены результаты по всем основным направлениям деятельности Банка, определенным в ДПР;
- сбалансированность – Отчет составлен с учетом событий отчетного периода (независимо от их положительного или отрицательного характера);
- достоверность – в Отчете приведена информация, соответствующая фактической ситуации;
- сопоставимость – в Отчете приведена информация по плановым и фактическим значениям показателей, а также по фактическим показателям за предыдущий период (где применимо).

Отчетным периодом является календарный год – с 01.01.2023 по 31.12.2023.

20.08.2021 решением Наблюдательного совета утверждена ДПР (протокол № 17, дата составления 23.08.2021) в связи с истечением периода действия ДПР на период 2014-2020 гг.

В течение отчетного периода в ДПР были внесены следующие изменения:

- в соответствии с обновленными Методическими рекомендациями по цифровой трансформации<sup>11</sup> была актуализирована Стратегия цифровой трансформации Банка до 2024 года<sup>12</sup> и внесены соответствующие изменения в раздел ДПР Банка по цифровой трансформации<sup>13</sup>;
- во исполнение директив Правительства Российской Федерации<sup>14</sup> решением Наблюдательного совета Банка<sup>15</sup> в ДПР Банка актуализированы целевые значения ключевых показателей эффективности деятельности Банка на 2023, 2024 и 2025 годы.

Информация в Отчете представлена по Банку в параметрах, определенных в ДПР. Финансовая информация в Отчете представлена в соответствии с данными бухгалтерской отчетности по РСБУ.

<sup>9</sup> Утвержден Наблюдательным советом Банка, протокол № 27, дата составления 30.11.2020.

<sup>10</sup> Утверждено Наблюдательным советом Банка, протокол № 18, дата составления 24.10.2023.

<sup>11</sup> Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием в составе письма Минцифры России от 19.09.2022 № МП-П11-070-57755.

<sup>12</sup> Протокол Наблюдательного совета Банка от 20.12.2022 №29.

<sup>13</sup> Протокол Наблюдательного совета Банка от 17.03.2023 № 3.

<sup>14</sup> Директивы Правительства Российской Федерации от 06.03.2023 № 2364п-П13.

<sup>15</sup> Протокол Наблюдательного совета Банка от 26.07.2023 № 13.



В Отчете используются следующие термины и сокращения:

**Акционер** – Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество), владелец голосующих акций Банка.

**АПК** – агропромышленный комплекс Российской Федерации.

**Банк** – АО «Россельхозбанк».

**ВСП** – внутреннее структурное подразделение.

**Группа Банка** – для целей настоящего Отчета в периметр Группы Банка включаются юридические лица в соответствии с «Отчетом о составе участников банковской группы», составляемым в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**ГК** – группа компаний.

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.

**Директивы Акционера** – директивы Правительства Российской Федерации.

**ДПР** – Долгосрочная программа развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года, утверждена Наблюдательным советом Банка (протокол № 17, дата составления 23.08.2021).

**ЕФР** – единое фронт-офисное решение.

**ИИ** – искусственный интеллект.

**ИС** – информационная система.

**ИТ** – информационные технологии.

**КОД** – кредитно-обеспечительная документация.

**КПЭ** – ключевые показатели эффективности.

**КФК** – кросс-функциональные команды.

**МСП / МСБ** – субъект малого и среднего предпринимательства / бизнеса (в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

**СБП** – система быстрых платежей.

**ССП** – самостоятельное структурное подразделение.

**СЭД** – система электронного документооборота.

**ФЛ** – физическое лицо.

**ЦОД** – Центр обработки данных.

**ЮЛ** – юридическое лицо

## 2. ДОСТИЖЕНИЕ В 2023 ГОДУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОЛГОСРОЧНОЙ ПРОГРАММОЙ РАЗВИТИЯ

### 2.1. Параметры внешней среды

Информация о фактических и плановых значениях параметров внешней среды представлена в Таблице 1.

Таблица 1

#### Информация о фактических и плановых значениях параметров внешней среды

№	Показатель	План на 01.01.2024	Факт на 01.01.2024	Отклонение
1	Прирост внутреннего валового продукта, %	3,1	3,6	+ 0,5 п.п.
2	Курс доллара США, руб. (средний за период)	73 – 76	85,2	+ 12,1%
3	Инфляция, %	4,0	7,4	+ 3,4 п.п.
4	Прирост реальных доходов населения, %	2,0 – 2,5	5,4	+ 2,9 п.п.

Источники: Росстат, Банк России.

В 2023 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях адаптации экономики к действующим торговым и финансовым ограничениям. Несмотря на сохранение геополитической напряженности и ужесточение санкций, восстановление экономики происходило более высокими темпами по сравнению с прогнозами в начале года.

Макроэкономические показатели в 2023 году существенно отклонялись от сценария, лежащего в основе Стратегии. Основными факторами отклонения стали:

- ослабление рубля в результате снижения объемов экспорта и увеличения объемов импорта;

- активное восстановление инвестиционного и потребительского спроса, стимулируемого бюджетными расходами, ростом заработных плат и кредитованием. Уровень ВВП в реальном выражении превзошел докризисный уровень уже во втором полугодии;

- рост цен темпами выше целевой траектории, начиная с мая 2023 года, на фоне ослабления рубля и восстановления внутреннего спроса;

- повышение Банком России ключевой ставки с уровня 7,5% в первом полугодии до 16% к концу 2023 года по причинам ускорения инфляции и преобладания проинфляционных рисков.

## 2.2. Ключевые показатели эффективности

В Банке действует система КПЭ, которые отражают ключевые текущие и стратегические задачи развития Банка, поставленные Акционером. КПЭ учитываются при принятии решений об оплате труда и кадровых решениях и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

КПЭ ДПР на 2023 год установлены в соответствии с директивами Правительства Российской Федерации от 06.03.2023 № 2364п-П13 и в полном объеме синхронизированы с КПЭ Банка на 2023 год.

Информация о достижении плановых значений КПЭ, установленных в ДПР на 01.01.2024, представлена в Таблице 2.

Таблица 2

### Плановые и фактические значения КПЭ

№	Наименование показателя	План на 01.01.2024	Факт на 01.01.2024	Отклонение	Исполнение
1	Срочный кредитный портфель, млрд руб.	3 006	3 456	+ 450	Плановое значение показателя достигнуто
2	Объем выданных кредитов АПК, млрд руб.	1 634	1 686	+ 52	Плановое значение показателя достигнуто
3	Кредитный портфель АПК, млрд руб.	2 104	2 140	+ 36	Плановое значение показателя достигнуто
4	Объем выданных кредитов экспортно ориентированным компаниям АПК, млрд руб.	550	589	+ 39	Плановое значение показателя достигнуто
5	Объем выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, млрд руб.	286	291	+ 5	Плановое значение показателя достигнуто
6	Доля розничных продуктов, доступных в цифровых каналах, %	80	82	+ 2 п.п.	Плановое значение показателя достигнуто
7	Рентабельность капитала (ROE), %	2,3	3,3	+1 п.п.	Плановое значение показателя достигнуто
8	Стоимость риска (COR), %	≤1,5	1,4	- 0,1 п.п.	Плановое значение показателя достигнуто
9	Доля просроченной задолженности, %	4,7	3,1	- 1,6 п.п.	Плановое значение показателя достигнуто
10	Окупаемость затрат (CIR), %	≤56	48	- 8 п.п.	Плановое значение показателя достигнуто

#### ***Показатель «Срочный кредитный портфель»***

Срочный кредитный портфель Банка на 01.01.2024 составил 3 456 млрд руб., что на 450 млрд рублей (на 15,0%) больше планового значения на 01.01.2024.

#### ***Показатель «Объем выданных кредитов АПК»***

За 2023 год объем выданных кредитов на цели развития АПК составил 1 686 млрд руб., превысив плановое значение на 52 млрд руб. (на 3,2%).

***Показатель «Кредитный портфель АПК»***

Кредитный портфель АПК составил 2 140 млрд руб. на 01.01.2024, что выше планового значения на 36 млрд руб. (на 1,7%).

***Показатель «Объем выдач кредитов экспортно ориентированным компаниям АПК»***

Объем выдач кредитов экспортно ориентированным компаниям АПК составил 589 млрд руб. за 2023 год, превысив на 39 млрд руб. (на 7,1%) плановое значение.

***Показатель «Объем выдач кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства»***

Фактическое значение показателя «Объем выдач кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства» за 2023 год составило 291 млрд руб., что на 5 млрд руб. (на 1,7%) выше целевого значения.

***Показатель «Доля розничных продуктов, доступных в цифровых каналах»***

Значение показателя «Доля розничных продуктов, доступных в цифровых каналах» на 01.01.2024 составило 82%, превысив на 2 п.п. плановое значение в 80%.

***Показатель «Рентабельность капитала (ROE)»***

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) на 01.01.2024 составил 3,3%, превысив целевой показатель (2,3%) на 1,0 п.п.

***Показатель «Стоимость риска (COR)»***

Показатель стоимости риска (COR) на 01.01.2024 составил 1,4% и не превысил целевой уровень ( $\leq 1,5\%$ ).

***Показатель «Доля просроченной задолженности»***

Банк продолжил работу по повышению качества кредитного портфеля: доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка на 01.01.2024 составила 3,1%, что на 1,6 п.п. лучше установленного целевого значения (4,7%).

***Показатель «Окупаемость затрат (cost-income ratio CIR)»***

Значение показателя «Окупаемость затрат (cost-income ratio, CIR)» за 2023 год составило 48% и не превысило целевой уровень ( $\leq 56\%$ ).

**Банком обеспечено достижение всех целевых значений КПЭ, установленных в ДПР на 01.01.2024.**

### 3. РЕАЛИЗАЦИЯ В 2023 ГОДУ МЕРОПРИЯТИЙ, ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОЛГОСРОЧНОЙ ПРОГРАММОЙ РАЗВИТИЯ

#### 3.1. Мероприятия, направленные на достижение стратегических целей

Информация об исполнении мероприятий ДПР<sup>16</sup> представлена в Таблице 3.

Таблица 3

#### Реализация мероприятий ДПР

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
<i>1</i>	<i>Обеспечение поддержки АПК и сельских территорий</i>		
1.1	Развитие экосистемы для АПК	2022 <sup>17</sup>	<p><b>Выполнено</b> (подтверждено в ходе аудита исполнения ДПР за предшествующие периоды).</p> <p>В 2023 году Банк продолжил реализацию мероприятий по направлению в текущей деятельности. Ниже представлены ключевые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В рамках развития экосистемы для АПК по состоянию на 31.12.2023 в Банке действуют цифровые платформы: <ul style="list-style-type: none"> <li>- «Своё Фермерство» (<a href="https://svoefermerstvo.ru">https://svoefermerstvo.ru</a>): на платформе представлено &gt;10 тыс. поставщиков и 2,7 млн товаров;</li> <li>- «Своё Родное» (<a href="https://svoe-rodnoe.ru">https://svoe-rodnoe.ru</a>): на платформе зарегистрированы &gt;12 тыс. фермеров, общее количество товаров на платформе превысило 122 000 позиций;</li> <li>- «Своё Жильё» (<a href="https://svoedom.ru">https://svoedom.ru</a>, более 2,1 млн объектов) и «Своё Село» (<a href="https://svoe-selo.ru">https://svoe-selo.ru</a>, более 1,1 млн объектов): площадки являются одним из каналов реализации ипотечных продуктов Банка;</li> <li>- «Своё За городом» (<a href="https://svoe-zagorodom.ru">https://svoe-zagorodom.ru</a>, на платформе зарегистрировано более 430 фермерских хозяйств с 1,6 тыс. агротуров);</li> <li>- «Я в Агро» (<a href="https://svoevagro.ru">https://svoevagro.ru</a>) – платформа для поиска работы, найма и программ обучения персонала в АПК, размещено &gt;18,6 тыс. вакансий;</li> <li>- «Всё Своё» (<a href="https://svoevse.ru">https://svoevse.ru</a>) – платформа, позволяющая жителям сельских территорий и владельцам личных подсобных хозяйств приобретать товары для дачи и огорода;</li> </ul> </li> <li>• По состоянию на 31.12.2023 внедрено более 50 сервисов для АПК и жителей сельских территорий, в том числе цифровая заявка на ипотеку и потребительский кредит (платформа «Своё Жильё»), блок сервисов с аналитической информацией рынка труда в сфере АПК (платформа «Я в Агро»), сервис продвижения фермерской продукции (платформа «Своё Родное») и пр.;</li> <li>• В целях улучшения пользовательского опыта, повышения ценности продукта для пользователей и генерации дополнительного трафика на площадки экосистемы, функциональность платформ постоянно расширяется.</li> </ul>

<sup>16</sup> В соответствии с Таблицей 17 Долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года

<sup>17</sup> Далее запланирована поддержка и развитие платформ в текущей деятельности

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
1.2	Поддержка фермерства	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>Действующие направления по поддержке фермерства и продвижению фермерской продукции:</p> <p><b>1. Цифровые онлайн-площадки экосистемы:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В рамках поддержки фермерства в 2023 году на площадке «Своё Фермерство» осуществлялись мероприятия по развитию функционала платформы и по наполнению актуальным контентом: <ul style="list-style-type: none"> <li>- в личном кабинете продавца реализованы дополнительные сервисы: подключение агросервисов, банковских сервисов, пакетов рекламного продвижения, онлайн заявка на подключение доставки СДЭК;</li> <li>- разработана функциональность создания виджетов для продавцов в личном кабинете «Своё Фермерство» – кнопки «Купить в кредит» и блока социальных сетей – для установки на сайтах продавцов и перевода пользователей на «Своё Фермерство»;</li> <li>- реализован совместный партнерский проект с оператором государственной системы маркировки «Честный знак» по поддержке фермеров и предприятий АПК при внедрении маркировки продукции на предприятиях;</li> <li>- запущена серия образовательных эфиров на актуальные вопросы для фермеров и предприятий АПК с представителями профильных ведомств, Минсельхоз России, Минэкономразвития России, Центров компетенций, оператором системы маркировки «Честный знак» и лидерами рынка АПК в рамках «Своё Медиа»;</li> <li>- запущены сервисы по отечественной селекции семян и выведению племенных животных;</li> <li>- в рамках импортозамещения на маркетплейсе созданы витрины товаров российского производства в основных категориях.</li> </ul> </li> <li>• В рамках продвижения фермерской продукции на площадке «Своё Родное» за 2023 год: <ul style="list-style-type: none"> <li>- выпущена новая версия приложения «Я-фермер» для продавцов, включающая такие новые функции, как работа с товарами и возможность добавления промокода;</li> <li>- внедрена рекомендательная логика в сценарий формирования заказа на основе востребованности продукции в регионах;</li> <li>- разработан Цифровой ассистент для продавцов для эффективного управления ценовой матрицей в каталоге продуктов;</li> <li>- реализована возможность подключать 2 способа оплаты заказа одновременно: баллы «Урожай» и банковская карта;</li> <li>- разработан и запущен новый коммерческий продукт «Подписка Всё Своё»: пользователям доступны бесплатные доставки у подключенных фермеров.</li> </ul> </li> <li>• В рамках продвижения фермерской продукции на платформе «Своё За городом» за 2023 год: <ul style="list-style-type: none"> <li>- разработан функционал оплаты 100% стоимости авиабилетов баллами программы лояльности «Урожай»;</li> <li>- создан новый раздел «Путешествия» на сайте Банка;</li> <li>- внедрен новый функционал «Поделиться туром» для пользователей сайта;</li> <li>- на постоянной основе запускаются новые программы и маршруты (по состоянию на 31.12.2023 общее количество туров превысило 1 600, добавлены новые туры, в том числе: «День на ферме» трех-четырёх часовые экскурсии с мастер-классами, рассказами об истории фермы и фермерским обедом; многодневные маршруты в сотрудничестве с локальными туроператорами и фермерами, объединяющие</li> </ul> </li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>гастротуризм, этнотуризм и сельский туризм; социальный проект «Каникулы у фермера» – дети из детских домов отправляются на бесплатные поездки на фермы, где фермеры рассказывают им истории успеха, проводят экскурсии, угощают обедом и делятся преимуществами работы в АПК);</p> <p>- Разработан и запущен новый коммерческий продукт «Подписка Всё Своё»: пользователям доступны бесплатные посещения фермерских хозяйств и дополнительные привилегии.</p> <p><b>2. Офлайн-поддержка фермерства.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В 2023 году проведены очередные (седьмой и восьмой) курсы обучения в Школе фермера, слушателями которых стали 2 120 фермеров в 48 регионах по 27 специальностям;</li> <li>• Организовано и проведено 217 внешних мероприятий Банка для Минсельхоза России, в рамках развития сотрудничества и партнерства с ассоциациями (в том числе 183 мероприятия с участием членов Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России (АККОР) и 30 мероприятий с членами ассоциации «Народный фермер»), четыре отраслевые сессии на темы: «Молоко и молочные продукты», «Грунтовые овощи и картофель», «Птицеводство в сегменте малого бизнеса», «Разведение мелкого рогатого скота в сегменте малого бизнеса»;</li> <li>• За 2023 год организовано 2 тыс. мероприятий «Вкусные пятницы», в рамках которых фермеры реализовывали собственную продукцию на площадках партнеров и корпоративных клиентов Банка;</li> <li>• Организованы три фермерских фестиваля «Своё» в г. Барнаул, г. Кемерово, г. Улан-Удэ;</li> <li>• Осуществлена поддержка аграрных вузов за счет реализации кампусных проектов, стипендиальных программ для студентов, программ повышения квалификации и пр., общая сумма поддержки составила 282 млн руб.</li> </ul>
1.3	Синхронизация продуктовой линейки с мерами господдержки АПК и сельских территорий	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продуктовая линейка Банка для клиентов АПК в течение 2023 года поддерживалась в актуальном состоянии и соответствует задачам Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия; Государственной программы «Комплексное развитие сельских территорий»; Федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» в рамках Национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».</li> </ul>
1.4	Обеспечение доступа к финансовым услугам жителей сельских территорий	2022	<p><b>Выполнено</b> (подтверждено в ходе аудита исполнения ДПР за предшествующие периоды).</p> <p>В 2023 году Банк продолжил реализацию мероприятий по направлению в текущей деятельности. Ниже представлены ключевые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• По состоянию на 01.01.2024 региональная сеть Банка насчитывает более 9,7 тыс. точек доступа (см. раздел 3.1);</li> <li>• Уровень покрытия сельских территорий услугами Банка поддерживается на уровне 100%. Сеть точек продаж Банка покрывает сельские территории, малые, средние и крупные города, в том числе территории, где отсутствуют другие кредитные организации;</li> <li>• В целях повышения доступа и уровня комфорта клиентов на сельских территориях в 2023 году открыто шесть офисов нового формата – многофункциональных центров деловой</li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>активности, на базе которых предоставляется комплекс финансовых и нефинансовых сервисов: в г. Красный кут (Саратовский региональный филиал), г. Задонск (Липецкий региональный филиал), с. Муслимово (Татарстанский региональный филиал), с. Почеп (Брянский региональный филиал), г. Курск (Курский региональный филиал) и в пгт. Анна (Воронежский региональный филиал);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В целях повышения лояльности клиентской базы, уровня удовлетворенности и увеличения клиентопотока, в 2023 году увеличено количество предоставляемых востребованных небанковских сервисов в региональной сети с 9 до 12 (новые – прием и выдача отправок совместно с Почтой России, телемедицина, зарядные станции с портативными аккумуляторами для смартфонов и гаджетов).</li> </ul>
2	<b>Цифровая трансформация</b>		
2.1	Цифровая трансформация розничного бизнеса	2023	<p><b>Выполнено.</b></p> <p>Цифровая трансформация розничного бизнеса реализуется согласно инициативам Стратегии цифровой трансформации Банка до 2024 года. В 2023 году осуществлялась реализация следующих запланированных мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие функционала системы быстрых платежей (СБП): реализованы трансграничные переводы физических лиц (ФЛ) через СБП по номеру мобильного телефона, проведена интеграция решения СБП на POS-терминалах Банка с кассовым решением «Сервис Плюс»;</li> <li>• Развитие интернет-эквайринга: пройдена сертификация в платежной системе «МИР» на использование сервиса MirPay, начато проведение операций в интернет-эквайринге Банка;</li> <li>• Развитие единого фронтального решения, аналитического и операционного CRM розничного бизнеса (см. разделы 2.8 и 3.2);</li> <li>• Развитие цифровых каналов (см. также раздел 3.3): <ul style="list-style-type: none"> <li>- альтернативные мобильные приложения Банка были размещены в AppStore;</li> <li>- реализована возможность оформления заявки на ипотечный кредит с использованием платформы «Своё жильё»;</li> <li>- реализован и тиражирован функционал лидогенерации продаж ипотечных кредитов в цифровом партнерском канале;</li> <li>- реализован набор мероприятий по продвижению системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) ФЛ в дистанционных каналах путем размещения публикаций на сайте Банка, ДБО ФЛ и социальных сетях;</li> </ul> </li> <li>• Число активных пользователей цифровых решений за 2023 год составило 2,7 млн человек.</li> </ul>
2.2	Запуск новой интеграционной платформы для внутренних систем	2023	<p><b>Выполнено</b></p> <p>Новая интеграционная платформа Банка ИП 2.0 введена в промышленную эксплуатацию в 2022 году. В 2023 году была продолжена реализация мероприятий по развитию платформы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Развернута инфраструктура ИП 2.0 во втором Центре обработки данных (ЦОД), а также выполнена разработка инфраструктурного слоя, обеспечивающая работу интеграционного слоя в двух ЦОДах;</li> <li>• Количество реализованных Application Programming Interface (API) – 274, в том числе 18 – доступны внешним потребителям, 144 – сервисы сторонних организаций;</li> <li>• Интеграционные адаптеры для 19 систем работают под управлением ИП 2.0.</li> </ul>



№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
2.3	Внедрение ИТ-инфраструктуры нового поколения	2024	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Внедрение ИТ-инфраструктуры нового поколения осуществляется в рамках утвержденной Стратегии цифровой трансформации Банка до 2024 года, с учетом требований Правительства Российской Федерации по импортозамещению;</li> <li>• В рамках реализации задачи ускоренного импортозамещения в 2023 году: <ul style="list-style-type: none"> <li>- снижена доля информационных систем, использующих в качестве компонентов программного обеспечения элементы, имеющие санкционные риски с 70% до 56%;</li> <li>- повышена доля собственной разработки Банка с 56% до 66%.</li> </ul> </li> <li>• По состоянию на 31.12.2023 доля расходов на закупку российского программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг) в общем объеме расходов на закупку программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг) составила 86,9%;</li> <li>• В 2023 году вложения в отечественные решения в сфере информационных технологий увеличены до 14,5 млрд руб., вложения в российскую радиоэлектронную продукцию, в том числе телекоммуникационное оборудование и программно-аппаратные комплексы, увеличены до 3,9 млрд руб.;</li> <li>• В новом ЦОД дополнительно введены 21 стоек с серверным, телекоммуникационным оборудованием и системами хранения данных, итоговое количество стоек в новом ЦОД составляет 58 стоек;</li> <li>• В промышленную эксплуатацию внедрена подсистема мониторинга бизнес-сервисов и процессов для единого фронт-офисного решения (ЕФР);</li> <li>• В рамках развития частного облака Россельхозбанка (внедренного в промышленную эксплуатацию в июне 2022 года) в 2023 году завершён второй этап внедрения, выполнены работы по модификации модуля оркестрации в составе ИС «Сервис управления вычислительными ресурсами сред разработки и тестирования»;</li> <li>• Введены в промышленную эксплуатацию модификации ИС по защите от распределенных атак, направленных на отказ в обслуживании информационных ресурсов Банка (Центр очистки – Анти-DDOS).</li> </ul>
2.4	Построение и развитие системы управления данными	2023	<p><b>Выполнено.</b></p> <p>В 2023 году в рамках программы «Построение и развитие системы управления данными» реализованы работы по следующим направлениям:</p> <p><i>Управление данными:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Процесс управления качеством данных тиражирован на 21 домен;</li> <li>• Импортозамещенные решения Системы управления нормативно-справочной информацией и ИТ Бизнес-гlossарий введены в промышленную эксплуатацию;</li> <li>• Платформа управления клиентскими данными: функциональность системы в части юридических лиц (ЮЛ) введена в промышленную эксплуатацию;</li> <li>• В ИС Бизнес-гlossарий автоматизированы и пилотируются процессы: процесс описания метаданных, возникающих при автоматизации бизнес-процессов, процесс работы с внешними данными.</li> </ul> <p><i>Корпоративное хранилище данных:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработана и введена в опытную эксплуатацию платформа исследования данных («Data research platform»);</li> <li>• Осуществлено импортозамещение BI-инструмента.</li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p><i>Лаборатория данных:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В Банке сформирована Лаборатория ИИ (Искусственного интеллекта): реализуются проекты по оптимизации процессов Банка, в основе которых лежит использование технологий искусственного интеллекта;</li> <li>• Осуществляется модернизация текущей платформы ModelOps до современной ИИ-платформы RAISA.</li> </ul> <p><i>Развитие культуры принятия решений на основе данных:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Актуализирована и реализуется концепция тиражирования системы управления данными на организации Группы Банка, Стандарты управления данными утверждены в организациях Группы Банка;</li> <li>• Реализованы программы комплексного обучения, в том числе по направлениям Аналитик данных, Специалист по Data science, Инженер данных.</li> </ul>
2.5	Создание платформы сервисов юридически значимого электронного документооборота с клиентами и контрагентами	2022 <sup>18</sup>	<p><b>Выполнено</b> (подтверждено в ходе аудита исполнения ДПР за предшествующие периоды).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В 2022 году запущена в промышленную эксплуатацию и функционирует платформа CSP РСХБ (Content Service Provider РСХБ / Контент-сервис провайдер РСХБ) – платформа, обеспечивающая переход Банка к процессам в цифровом виде: электронный документооборот с клиентами, контрагентами и работниками.</li> </ul>
2.6	Внедрение ERP-системы	2023	<p><b>Выполнено.</b></p> <p>Внедрена операционная и управленческая ИТ-система, обеспечивающая аналитическую и информационную поддержку решений в области управления затратами и эффективностью Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечена возможность постановки целевых значений КПЭ по бизнес-задачам, в том числе по повышению эффективности расходования средств и оптимизации затрат, а также контроля их достижения;</li> <li>- реализована возможность сквозного планирования и контроля расходов до уровня самостоятельного структурного подразделения (ССП) и внутреннего структурного подразделения (ВСП) регионального филиала в единой централизованной базе;</li> <li>- реализована возможность контроля исполнения сметы расходов в оперативном режиме, в том числе по региональным филиалам.</li> <li>• ERP – система АСУ ФХД внедрена в промышленную эксплуатацию;</li> <li>• В системе реализована функциональность сметного планирования и учета фактических финансовых расходов на ИТ-активы;</li> <li>• 100% вновь закупаемого оборудования/программного обеспечения ведется в реестре АСУ ФХД.</li> </ul>
2.7	Внедрение новой системы электронного документооборота	2022 <sup>19</sup>	<p><b>Выполнено.</b> (подтверждено в ходе аудита исполнения ДПР за предшествующие периоды).</p> <p>Внедрена новая система электронного документооборота (СЭД). С 30.11.2022 документооборот головного офиса Банка и всех 65 региональных филиалов Банка полностью переведен на СЭД.</p>

<sup>18</sup> Далее запланирована поддержка и развитие платформы в текущей деятельности

<sup>19</sup> Далее запланирована поддержка и развитие системы в текущей деятельности

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
2.8	Развитие CRM-систем для розничного и корпоративного бизнеса	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>В рамках развития CRM-систем Банка для <b>розничного бизнеса</b> в 2023 году реализованы следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Автоматизированы регулярные CRM-кампании;</li> <li>• Построен процесс управления карточными клиентами с учетом сегментации клиентов по поведенческим паттернам и интересам;</li> <li>• Расширен атрибутивный состав CRM-кампаний с учетом поведенческих паттернов Клиента;</li> <li>• Разработана и внедрена витрина с проспектами в АСРМ, разработана схема коммуникации работы с проспектами и запущены CRM-кампании по данной схеме;</li> <li>• Разработана и внедрена smart-сегментация с применением методов машинного обучения для моделирования клиентского поведения с целью повышения уровня персонализации CRM-коммуникаций.</li> </ul> <p>В рамках развития CRM-систем Банка для <b>корпоративного бизнеса</b> в 2023 году реализованы более 130 доработок системы, направленных на качество данных системы, рост продаж, оптимизацию рабочего места сотрудников региональных филиалов, автоматизацию инструментов продаж для клиентских менеджеров и сотрудников Контактного центра, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализована возможность подключения услуги информирования к расчетному счету для новых и действующих клиентов;</li> <li>- реализована возможность маркировки клиентов принадлежности к АПК;</li> <li>- реализована проверка полноты данных, вносимых в заявку на кредит, без которых переход на следующие стадии станет невозможен;</li> <li>- внедрен процесс рассмотрения заявок на страховые продукты РСХБ-Страхование, реализованы новые отчетные формы по страхованию и настроена интеграция с фронт-офисной системой РСХБ-Страхование;</li> <li>- настроена интеграция CRM с ИС «Свой Бизнес» в рамках разработки мобильного приложения для сотрудников выездного сервиса;</li> <li>- реализовано отображение в карточке клиента наличия факта дебиторской задолженности.</li> </ul>
3	<b>Развитие каналов продаж и повышение эффективности работы с клиентами</b>		
3.1	Развитие и повышение эффективности региональной сети	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• По состоянию на 01.01.2024 региональная сеть Банка насчитывает 65 филиалов и 1 327 ВСП. Помимо полноформатных точек продаж функционируют 150 офисов в формате удаленных рабочих мест (УРМ), шесть офисов самообслуживания, 4 467 банкоматов, 1 539 информационно-платежных терминалов, а также осуществляют деятельность 60 мобильных менеджеров и 2 190 уполномоченных представителей Банка;</li> <li>• Мероприятия по развитию и повышению эффективности региональной сети выполняются на постоянной основе. В 2023 году реализовывались мероприятия по точечному открытию новых точек продаж (три ВСП и десять УРМ), реновации ВСП для приведения к единым стандартам (23 ед.), оптимизации формата присутствия (24 ед.);</li> <li>• Уровень охвата сельских территорий точками продаж (ВСП и УРМ), мобильными менеджерами, уполномоченными представителями (УП) и устройствами самообслуживания в</li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>2023 году поддерживался на уровне 100%;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Для филиалов Банка и ВСП действует система бизнес-планирования и система оценки эффективности деятельности в формате «Светофор»;</li> <li>• Доля прибыльных ВСП по состоянию на 01.01.2024 составила 99%<sup>20</sup>;</li> <li>• Посетителям офисов продаж Банка по состоянию на 01.01.2024 предоставляются следующие дополнительные сервисы: <ul style="list-style-type: none"> <li>- в 1392 точках продаж региональной сети доступен бесплатный Wi-Fi;</li> <li>- услуги Федеральной налоговой службы / Пенсионного фонда Российской Федерации/ Многофункционального центра в 24 ВСП;</li> <li>- Интернет-киоск с доступом к цифровой экосистеме и интернет-сайту Банка в 65 офисах продаж;</li> <li>- Уголок здоровья с измерением артериального давления в 888 ВСП;</li> <li>- Партнерские постаматы работают в 31 ВСП;</li> <li>- Вендинговые кофейные и снековые автоматы – в 78 офисах продаж;</li> <li>- 836 ВСП проводят дни финансовой грамотности и круглые столы с участием администраций муниципалитетов.</li> </ul> </li> <li>• Дополнительными сервисами воспользовались свыше 914 тыс. человек, из которых клиентами Банка стали более 2,2 тыс. человек.</li> </ul>
3.2	Развитие единого фронтального решения	2023	<p><b>Выполнено.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• По итогам 2023 года 98% от всех фронтальных операций работников фронт-линии переведены в систему ЕФР;</li> <li>• Завершен перевод всех действующих банковских продуктов, новые продукты реализуются в системе ЕФР;</li> <li>• Реализована интеграция Контактного центра, сайта, ДБО, экосистем, удаленного рабочего места и канала по работе с партнерами с ЕФР;</li> <li>• Доля выданных потребительских кредитов и кредитных карт, оформленных через Легкий фронт относительно всех продаж кредитных продуктов менеджерами прямых продаж повысилась в 2023 году с 30% до 50%.</li> <li>• Развитие системы ЕФР, как основной фронтальной системы Банка, будет продолжено в дальнейшем.</li> </ul>
3.3	Развитие ДБО (Интернет-Банк и Мобильный Банк) для розничных клиентов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Количество активных клиентов ФЛ в ДБО ФЛ (МАУ-сессии) увеличилось за 2023 год с 1,85 млн до 2,05 млн человек;</li> <li>• В 2023 году уровень проникновения ДБО в активную клиентскую базу составил 77,5%;</li> <li>• В 2023 году количество проведенных платежей и переводов, произведенных с помощью ДБО составило 96,1 тыс. шт.;</li> <li>• В целях увеличения доли продаж продуктов Банка в ДБО реализована подача заявки на рефинансирование, стал доступен новый продукт «овердрафт»;</li> <li>• В рамках развития функционала ДБО для розничных клиентов в 2023 году: <ul style="list-style-type: none"> <li>- стали доступны трансграничные переводы в другие страны по номеру карты (Беларусь, Казахстан, Турция, Узбекистан, Таджикистан, Южная Корея, Абхазия, Южная Осетия,</li> </ul> </li> </ul>

<sup>20</sup> В расчете показателя, согласно действующей в Банке методологии, не учитываются находящиеся на контроле окупаемости ВСП (в период сразу после открытия и реновации) и ранее преобразованные в ВСП региональные филиалы.

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>Киргизия, Армения, Азербайджан) и по номеру телефона;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- переработан раздел «история операций», клиентам доступно отображение детализированных операций, включая дату, время, место, наличие комиссии;</li> <li>- переработан раздел анализ финансов: созданы категории расходов, внедрен календарь движения денежных средств и поиск по сумме;</li> <li>- реализован сквозной поиск в ДБО ФЛ;</li> <li>- реализована настройка привязки счета в ДБО ФЛ и отображение контрагентов в пользу которых осуществляется без подтверждения (с возможностью удаления привязки);</li> <li>- реализован сервис для самозанятых (регистрация в Федеральной налоговой службе, оплата налогов, оплата задолженности).</li> </ul>
3.4	Развитие ДБО (Интернет-Банк и Мобильный Банк) для юридических лиц	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>В новой современной системе ДБО для ЮЛ «Свой бизнес», ставшей доступной для клиентов в 2022 году, доступно к оформлению 91% продуктов Банка.</p> <p>В 2023 году в рамках развития ДБО для ЮЛ «Свой бизнес» Банком реализовано:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• внедрены сервисы в части обслуживания внешнеэкономической деятельности и валютного расчетно-кассового обслуживания;</li> <li>• реализовано подключение к СБП эквайрингу и регистрация торгово-сервисного предприятия (кабинет мерчанта);</li> <li>• в рамках подписки на пакет услуг доступен функционал конструктора сайтов и базовый функционал CRM для клиентов;</li> <li>• функционал массового подписания электронных документов для усиленной неквалифицированной подписи;</li> <li>• реализовано размещение депозитов без открытия расчетного счета в Банке через ИС «Свой Бизнес»;</li> <li>• завершена миграция с монолитной на микросервисную архитектуру высоконагруженных сервисов (рублевые платежи, рублевая выписка);</li> <li>• проведение оценки уровня удовлетворенности клиентов по результатам внедрения новой системы ДБО «Свой бизнес» планируется в 2024 году.</li> </ul>
4	<b>Совершенствование кредитного процесса</b>		
4.1	Совершенствование кредитного процесса для всех сегментов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В рамках совершенствования кредитного процесса для ФЛ: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализован функционал по последовательной проверке клиента по данным внешних сервисов (в том числе Кронос.Экспертиза, Мегафон.геолокация);</li> <li>- реализован функционал по формированию единого лимита на клиента и матрицы кредитных предложений;</li> <li>- оптимизированы правила направления заявок на ручные проверки (расчет платежеспособности, формирование матрицы кредитных предложений клиенту, смена параметров одобренных кредитов с учетом риск-профиля клиента и одобренного единого лимита на клиента);</li> <li>- реализованы процессы для внедрения нового конвейера кредитных решений (принятие предварительного решения о возможности выдачи кредита в автоматизированном режиме на основании информации, полученной со слов клиента и из автоматических источников информации, принятия окончательного решения о выдаче кредита на основании предоставленных клиентом документов, подтверждающих занятость и доход);</li> </ul> </li> <li>- внедрен функционал подтверждения доходов самозанятыми</li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>по продуктам потребительского кредитования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализован процесс формирования полностью одобренных кредитных карт к пенсионному кредиту в ДБО;</li> <li>• В рамках совершенствования кредитного процесса для ЮЛ:</li> <li>- реализован автоматический контроль целевого использования кредитных средств в целях предотвращения использования средств на цели, запрещенные условиями кредитно-обеспечительной документации (КОД);</li> <li>- реализован процесс рассмотрения кредитного продукта «Бизнес-карта с лимитом кредитования» как отдельный самостоятельный кредитный продукт;</li> <li>- автоматизированы проекты решений по наиболее востребованным региональной сетью стандартным кредитным продуктам с обеспечением сквозной передачи данных для подготовки кредитных договоров во всех региональных филиалах;</li> <li>• Кредитный процесс Банка для ФЛ и ЮЛ соответствует задачам роста бизнеса и рыночным практикам.</li> </ul>
4.2	Кредитный конвейер для МСБ и микробизнеса	2022 <sup>21</sup>	<p><b>Выполнено</b> (подтверждено в ходе аудита исполнения ДПР за предшествующие периоды).</p> <p>В 2023 году Банк продолжил реализацию мероприятий по направлению в текущей деятельности. Ниже представлены ключевые результаты:</p> <p>В рамках развития кредитного конвейера для МСБ и микробизнеса в 2023 году:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Внедрен кредитный процесс для «Бизнес-карты с лимитом кредитования» в качестве отдельного кредитного продукта на платформе «ККР ЮЛ»;</li> <li>• Все траектории кредитного процесса («Стандарт», «6 глаз», «Экспресс») по продуктам для АПК («Микро-АПК», «АПК-Инвест», «Бизнес-карта с лимитом кредитования») запущены на ККР ЮЛ по упрощенному подходу оценки платежеспособности, а также с индивидуальным подходом к группам компаний (ГК) и классическим (полным) финансовым анализом с учетом ГК;</li> <li>• Реализован функционал по процессу автоматической подготовки КОД;</li> <li>• Целевая автоматизированная платформа интегрирована с CSP РСХБ.</li> </ul>
4.3	Развитие систем сбора задолженности розничных клиентов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• С целью развития и автоматизации систем сбора задолженности розничных клиентов в 2023 году: <ul style="list-style-type: none"> <li>- оптимизирован процесс работы с клиентами на этапе банкротства, автоматизирован процесс в CRM системе;</li> <li>- разработана и внедрена автоматизированная система контроля процессов взыскания (система оповещения и отчетности);</li> <li>- автоматизирован процесс в операционной CRM по контролю предъявления исполнительных документов в Социальный фонд России;</li> <li>- автоматизировано получение информации о признаках потенциально проблемной задолженности (речевая аналитика, СМС сообщения).</li> </ul> </li> <li>• По итогам 2023 года достигнуто значительное улучшение качества розничного кредитного портфеля, как в отношении показателя «NPL 90+» (снизился с 3,3% до 3,0%), так и показателя «Уровень просроченной задолженности», который был снижен с 2,9% до 2,8%.</li> </ul>

<sup>21</sup> Далее запланирована поддержка и развитие конвейера в текущей деятельности

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
5	<i>Развитие продуктового ряда</i>		
5.1	Развитие транзакционных продуктов для корпоративных клиентов: крупный бизнес, МСБ, микробизнес	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Количество продуктов на клиента за 2023 год увеличилось на следующие значения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- с 2,5 до 2,8 шт. в сегменте микробизнеса;</li> <li>- с 2,2 до 2,9 шт. в сегменте МСБ.</li> </ul> </li> <li>• В рамках развития транзакционных продуктов для корпоративных клиентов Банком: <ul style="list-style-type: none"> <li>- запущена эмиссия нового карточного продукта «Бизнес-карта МИР»;</li> <li>- запущена эмиссия «Бизнес-карт UnionPay», теперь клиенты могут совершать операции за рубежом с использованием карт международной платежной системы «UnionPay International» в 180 странах мира;</li> <li>- внедрен типовой продукт «Материальный пулинг»;</li> <li>- внедрен типовой продукт по начислению процентов на фактические остатки на счетах клиентов с применением плавающей ставки «Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации».</li> </ul> </li> </ul>
5.2	Развитие транзакционных продуктов для розничных клиентов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>В 2023 году Банк активно развивал транзакционные продукты розничного бизнеса.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• По направлению «Банковские карты»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- внедрены новые карточные продукты (карта путешественника, детская карта, молодежная карта, социальная карта);</li> <li>- реализован первый социальный проект с учетом требований Минцифры России региона (карта «Уралочка»)</li> <li>- Внедрены карточные продукты «Карта жителя Орловской области», «Единая карта ОМКА», «Карта жителя Курской области»;</li> <li>- реализован процесс формирования полностью одобренных кредитных карт по клиентам – заемщикам сегмента пенсионеры.</li> </ul> </li> <li>• По направлению «Платежи и переводы»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- стали доступны трансграничные переводы в другие страны по номеру карты и по номеру телефона;</li> <li>- реализовано дистанционное оформление и активация платежных колец для дебетовых и кредитных карт.</li> </ul> </li> <li>• По направлению «Счета»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- внедрена единая форма заявления на банковские продукты ФЛ (текущий счет, карточный счет, накопительный счет, ДБО);</li> <li>- реализованы различные процентные ставки по счету в зависимости от размера оборота безналичных операций по дебетовым картам;</li> <li>- запущена акция по привлечению клиентов на перевод своих пенсионных поступлений на счета Банка.</li> </ul> </li> </ul>
5.3	Развитие продуктового ряда для участников ВЭД	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В 2023 году ландшафт обслуживания внешнеэкономической деятельности для Банка не изменился (продолжается действие санкций, Банк отключен от системы SWIFT);</li> <li>• В этих условиях, Банк в 2023 году реализовывал мероприятия по созданию инфраструктуры расчетов в юанях в целях достижения статуса расчетного Банка по проведению платежей с Китаем. Суммарный объем международных расчетов через вновь созданные каналы за отчетный период составил эквивалент 2,1 млрд долл. США;</li> <li>• Продолжена работа по развитию корреспондентских отношений со странами Евразийского экономического союза. Проводятся клиентские платежи в рублях через банки стран</li> </ul>

№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			Армения, Беларусь, Киргизия, Казахстан, Узбекистан, Азербайджан.
5.4	Онлайн-площадка «Своё жильё»	2023	<p><b>Выполнено.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Платформа «Своё Жильё» (<a href="https://svoedom.ru">https://svoedom.ru</a>) – цифровой сервис для удовлетворения потребностей клиентов, связанных с приобретением, строительством и владением жильем. По итогам 2023 года содержит более 2,1 млн объектов недвижимости. Площадка является одним из каналов реализации ипотечных продуктов Банка, доля заявок на ипотеку, подающихся через платформу «Своё жильё» – 42%, объем выданных ипотечных кредитов за 2023 год – 11,0 млрд руб.;</li> <li>• В 2023 году на платформе реализована следующая функциональность: <ul style="list-style-type: none"> <li>- запущен и доступен полностью цифровой путь онлайн сопровождения ипотечных кредитов в мобильном приложении (формирование справок, информирование, досрочное погашение кредита);</li> <li>- реализован Личный кабинет сделщика для онлайн подготовки документов к ипотечной сделке;</li> <li>- функционал платформы интегрирован с технологическим решением OpenApi Банка для публикации бизнес-сервисов (реализовано семь сервисов, доступных партнерам Банка);</li> <li>- реализовано API для размещения товаров, услуг, проектов домов и объектов недвижимости от крупных партнеров.</li> </ul> </li> <li>• Платформу «Своё Жильё» на 01.01.2024 посетило 4,5 млн уникальных пользователей.</li> </ul>
<b>6</b>	<b><i>Повышение эффективности поддержки бизнеса</i></b>		
6.1	Оптимизация процессов обеспечивающих функций: упрощение, централизация и регионализация, массовая цифровизация, автоматизация и роботизация процессов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>В 2023 году в рамках развития системы управления процессами в Банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• внедрена система внутренней сертификации по управлению процессами (в том числе каждое ССП-владелец процесса организовало работу по анализу и оптимизации приоритетных процессов);</li> <li>• определено 55 процессов для первоочередной оптимизации в 2023 году, ССП-владельцами процессов реализовано более 640 мероприятий в рамках оптимизации;</li> <li>• запущена регулярная диагностика процессов, за 2023 год вырос уровень зрелости подразделений в управлении процессами;</li> <li>• введена в опытную эксплуатацию новая автоматизированная система моделирования и управления процессами (АСМУП);</li> <li>• в Банке в плановом режиме реализуется Стратегия цифровой трансформации до 2024 года, предусматривающая целевые темпы цифровизации внутренних процессов.</li> </ul>
6.2	Внедрение Agile-подходов	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <p>В рамках внедрения Agile-подходов в Банке, а также апробации подходов по управлению потоком ценности в 2023 году в рамках программы «Развитие и цифровая трансформация МСБ и Микробизнеса»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сформированы продуктовые кросс-функциональные команды (КФК), для которых проведено специализированное обучение. Цели Программы декомпозированы на задачи бэклогов КФК с оценкой влияния на КПЭ и КТ Программы;</li> <li>- организована работа по методологии Agile;</li> <li>- на ежеквартальной основе проводится оценка зрелости КФК Value Stream, оценка качества исполнения ролей владельца</li> </ul>



№	Программные мероприятия / направления программных мероприятий	Год завершения	Результаты реализации
			<p>продукта и скрам-мастера, контроль полноты и качества ведения артефактов КФК, проведение мероприятий/воркшопов по обучению в рамках рекомендаций для КФК по итогам проведенных оценок;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уровень зрелости Value Stream соответствует лучшим практикам SAFe (Scaled Agile Framework)<sup>22</sup> – на регулярной основе проводятся квартальные планирования задач, квартальные демонстрации реализованных задач, квартальные ретроспективы;</li> <li>• По итогам 2023 года выросло качество планирования и прогнозирования результатов квартальных работ и на 11% сократился процесс вывода продуктов на рынок (time-to-market);</li> <li>• В целях организации работ в рамках Цифровой трансформации сформирована дорожная карта по тиражированию Value Stream на другие направления в 2024 году.</li> </ul>
7	<b>Повышение качества кредитного портфеля</b>		
7.1	Совершенствование работы с проблемной задолженностью	2025	<p><b>Выполняется.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• За 2023 год доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка снизилась на 1,2 п.п. до 3,1%;</li> <li>• В рамках совершенствования работы с проблемной задолженностью Банка в 2023 году осуществлялись следующие мероприятия: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализован мониторинг автоматически выявляемых факторов проблемности по всем участникам кредитных сделок;</li> <li>- во всех региональных филиалах внедрен процесс проактивного мониторинга по кредитным договорам клиентов сегмента Микробизнес, решение по которым было принято с использованием системы ККР ЮЛ, в результате чего сокращены сроки проведения мониторинга. Реализован первый этап создания системы учета и фиксации событий мониторинга (индивидуальный план мониторинга, включающий все условия кредитных сделок и ФП/СФП);</li> <li>- внедрен процесс электронного взаимодействия региональных филиалов с Федеральной службой судебных приставов посредством электронного документооборота;</li> <li>- разработана и внедрена модель расчета цены портфеля для уступки прав (требований);</li> <li>- проведен пилот по процессу «ускоренного» взыскания проблемной задолженности ФЛ, принято решение о тиражировании процесса;</li> <li>- во всех каналах Банка размещена информация о действующих в Банке мерах финансового оздоровления кредитов ФЛ. Выделен индивидуальный номер для коммуникации с клиентами по вопросам финансового оздоровления;</li> <li>- введена в опытную эксплуатацию импортозамещенная система «Аналитический CRM Задолженность».</li> </ul> </li> </ul>

Мероприятия, определенные в ДПР и запланированные к реализации в 2023 году, выполнены. Мероприятия, срок завершения которых наступает в 2024-2025 годах, осуществлялись Банком в соответствии с планами, предусмотренными ДПР.

<sup>22</sup> SAFe (Scaled Agile Framework) – набор организационных шаблонов и шаблонов рабочих процессов для реализации Agile-методик в масштабе всей компании.

### 3.2. Мероприятия по сокращению операционных затрат, повышению производительности труда, замещению закупки иностранной продукции

В 2023 году Банк в соответствии с ДПР и во исполнение директив Акционера осуществлял реализацию комплексов мер (мероприятий), направленных на:

- снижение операционных расходов Банка;
- повышение производительности труда;
- замещение закупки иностранной продукции.

#### ***Реализация комплекса мер (мероприятий), направленных на снижение операционных расходов Банка***

В 2023 году Банком реализованы мероприятия, направленные на прямое сокращение расходов по отдельным направлениям затрат и оптимизацию процессов. В Банке на ежегодной основе формируется и реализуется программа оптимизации затрат.

В отчетном периоде Банком использовались следующие ключевые инструменты оптимизации затрат:

- оптимизация ИТ-расходов;
- контроль расходов по арендной плате и оптимизации площадей, снижение энергопотребления;
- анализ и оптимизация расходов региональных филиалов;
- оптимизация расходов региональной сети на физическую охрану объектов Банка;
- реализация мероприятий по использованию новых каналов рассылки сообщений через мессенджеры, социальные сети и расширение использования канала информирования – push-уведомления;
- оценка эффективности работы отделений с их последующей оптимизацией, включая изменение форматов;
- оптимизация численности персонала на основе функционально-ролевых моделей.

Расчетная экономия административно-управленческих расходов, достигнутая в 2023 году по итогам реализации мероприятий, указанных выше, составила 1 298 млн рублей.

Данные мероприятия способствовали достижению целевого значения по CIR, предусмотренного ДПР.

#### ***Реализация комплекса мер (мероприятий), направленных на повышение производительности труда***

В соответствии с директивами Правительства Российской Федерации от 25.12.2019 № 12153п-П13 Банком разработан и реализуется комплекс мер (перечень мероприятий), направленных на повышение производительности труда, формирование открытой безопасной рабочей среды, создание высокотехнологичных рабочих мест.

В качестве общего показателя производительности труда используется индекс производительности труда, отражающий динамику производительности труда текущего года по отношению к предыдущему.

Системному повышению производительности труда способствуют:

- цифровая трансформация Банка и повышение технологичности бизнес-процессов;
- развитие проектной деятельности, предусматривающей гибкие (agile) подходы и создание кросс-функциональных команд;
- мероприятия, направленные на развитие персонала, в том числе развитие корпоративной культуры, повышение уровня квалификации работников, формирование профессиональной, лояльной и мотивированной команды.

Комплексная реализация мероприятий и плановая динамика показателей операционной эффективности обеспечила повышение производительности труда в 2023 году на 18,8% по отношению к предыдущему году, превысив целевое значение в 5%. Таким образом, директивы Акционера о повышении производительности труда исполнены.

Интегральный показатель уровня вовлеченности работников Банка по итогам 2023 года составил 86%, превысив на 20 п.п. плановое значение в 66%.

### *Реализация комплекса мер (мероприятий) по замещению закупки иностранной продукции*

В 2023 году планирование и управление закупочной деятельностью осуществлялось с учетом требований директив Правительства России, предусматривающих предоставление приоритета отечественной продукции.

В течение года осуществлялась реализация мероприятий, предусмотренных:

- утвержденным в Банке планом импортозамещения закупаемой продукции;
- утвержденной Стратегией цифровой трансформации Банка до 2024 года, с учетом требований Правительства Российской Федерации по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения и импортозамещения закупок радиоэлектронной продукции.

Отчет о реализации комплекса мер (мероприятий) по замещению закупки иностранной продукции и результаты мониторинга Стратегии цифровой трансформации Банка, включая результаты по импортозамещению программного обеспечения и радиоэлектронной продукции, регулярно рассматриваются Наблюдательным советом Банка, в том числе с последующим предоставлением результатов мониторинга в Минцифры России.

### 3.3. Мероприятия по ресурсному обеспечению развития Банка

Ресурсное обеспечение развития Банка в 2023 году осуществлялось за счет привлечения клиентских средств, а также привлечения капитала на рыночных условиях.

Совокупный объем стабильных клиентских пассивов на 01.01.2024 составил 3 350 млрд руб., увеличившись за 2023 год на 293 млрд рублей (9,6%).

В 2023 году Банк привлек 99 млрд руб. (1 млрд евро) нового субординированного долга и пролонгировал ранее привлеченный субординированный депозит в размере 1,15 млрд долл. США.

С учетом временного установления Банком России нулевых значений надбавок к нормативам достаточности капитала и графика их восстановления, на текущем этапе объем капитала Банка и Группы является достаточным для исполнения Банком всех поставленных задач без докапитализации со стороны акционера в 2024 году.

### 3.4. Информация о системе внутреннего контроля и внутреннего аудита

Во исполнение требований Банка России и ст. 97 Устава АО «Россельхозбанк» Банк обеспечивает систему внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионную комиссию Банка;
- Главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- Руководителя филиала Банка (его заместителей) и главного бухгалтера филиала Банка (его заместителей);
- подразделения и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита Банка;
  - Департамент комплаенс-контроля;
  - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - иные структурные подразделения и (или) ответственных работников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом, а также внутренними документами Банка.

Для осуществления внутреннего контроля в Банке создано самостоятельное структурное подразделение – Служба внутреннего аудита Банка.

Деятельность Службы внутреннего аудита Банка регламентируется согласно Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Положением о Службе внутреннего аудита АО «Россельхозбанк», утвержденным решением Наблюдательного совета Банка (протокол №14, дата составления 30.09.2014).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделения Банка, осуществляющего функции службы внутреннего контроля, и подразделения управления рисками Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода – информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Данная информация направляется также Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке внешним экспертом (аудиторской организацией) не реже одного раза в пять лет с предоставлением результатов проверки Наблюдательному совету Банка.

### 3.5. Информация о системе управления рисками

Функционирование системы управления рисками в Банке основывается на следующих внутренних документах, утвержденных Наблюдательным советом Банка:

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

Наблюдательный совет Банка определяет перечень показателей риск-аппетита Банка и Группы Банка и предельные значения показателей риск-аппетита Банка и Группы Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом Банка, создан и функционирует Комитет по управлению рисками Банка, в число основных задач которого входит:

- контроль целевого риск-аппетита и агрегированного риск-профиля Банка и Группы, в том числе соответствия уровня принимаемых рисков установленным лимитам и ограничениям;
- мониторинг ключевых риск-факторов, оказывающих влияние на агрегированный риск-профиль Банка;
- поддержание эффективности функционирования и регулярное совершенствование системы управления рисками (в том числе процессов идентификации, оценки, управления, мониторинга и контроля рисков);
- контроль соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов.

Система управления рисками соответствует требованиям Банка России и стандартам Базель II / III, для оценки кредитного риска Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов. В настоящий момент утвержденные внутренними документами Банка процедуры управления всеми значимыми для Банка рисками, в том числе процедуры бизнес-планирования и ценообразования, внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банка, соответствуют масштабу деятельности Банка. Наблюдательный совет Банка регулярно анализирует эффективность этих процедур в зависимости от изменения оценки значимости рисков, принимаемых Банком.

#### **4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Банком обеспечено достижение всех целевых значений КПЭ, установленных в ДПР на 01.01.2024.

По итогам 2023 года Банком выполняются все мероприятия, определенные в ДПР и запланированные к реализации в 2023-2025 гг.

**Методология расчета ключевых показателей эффективности АО «Россельхозбанк»**

<b>Показатель</b>	<b>Методология расчета</b>
Срочный кредитный портфель, млрд руб.	Срочная часть задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, т.е. срочная часть предоставленных кредитов, вложений в приобретенные права требования (в том числе по факторингу), вложений по осуществляемым форфейтинговым операциям.
Объем выдач кредитов АПК, млрд руб.	Кредиты, выданные Банком на развитие агропромышленного комплекса, смежных отраслей и направлений за отчетный период. В расчет показателя включаются кредиты, относящиеся в соответствии с ОКВЭД к отраслям АПК и смежным направлениям (сельское хозяйство; пищевая промышленность; рыбохозяйственный комплекс; торговля пищевыми продуктами; лесопромышленный комплекс; производство машин и оборудования для АПК; отрасли, обслуживающие АПК и прочие отрасли, относящиеся к АПК); кредиты, предоставленные на цели развития производства продукции АПК; кредиты заемщикам, ведущим хозяйственную деятельность в сельской местности, малых и средних городах (до 100 тыс. человек) и относящихся в соответствии с ОКВЭД к отраслям «Торговля» или «Строительство».
Кредитный портфель АПК, млрд руб.	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным Банком на развитие агропромышленного комплекса, включая смежные отрасли и направления.
Объем выдач кредитов экспортно ориентированным компаниям АПК, млрд руб.	Кредиты, выданные Банком в рамках поддержки и развития экспорта продукции АПК за отчетный период. В перечень экспортно-ориентированных компаний включаются: – компании, которые в текущем и предыдущих периодах осуществляли экспортные операции <sup>23</sup> с кодами ТН ВЭД от 01 до 24 <sup>24</sup> ; – компании, у которых основной код ОКВЭД соответствует кодам ТН ВЭД от 01 до 24 и которые имели поступления по экспортным контрактам, находящимся на сопровождении в Банке. В расчет включаются все кредиты, выданные Группе взаимосвязанных компаний.
Объем выдач кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, %	Кредиты выданные Банком субъектам малого и среднего предпринимательства (в соответствии с требованиями Федерального закона № 209-ФЗ) за отчетный период.

<sup>23</sup> Согласно перечню компаний, которые в предыдущем отчетном периоде осуществляли экспортные операции с физическим вывозом товаров за пределы Российской Федерации с кодами ТН ВЭД от 01 до 244, подготовленному на основании информации, содержащейся в базе Федеральной таможенной службы Российской Федерации.

<sup>24</sup> Коды ТН ВЭД, относимые Минсельхозом России к экспорту продукции АПК.

Доля розничных продуктов, доступных в цифровых каналах, %	Отношение суммы продуктовых групп продуктов, доступных в цифровых каналах, к общему количеству всех продуктовых групп, запланированных к выводу в цифровые каналы, выраженное в процентах. Список продуктовых групп закреплён в Концепции расчета показателя, утвержденной Комитетом по развитию Розничного бизнеса (протокол № 96 от 29.12.2021). Продуктовая группа считается доступной в цифровых каналах при доступности в одном из запланированных цифровых каналов: система дистанционного банковского обслуживания «Мобильный банк»; система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк»; сайт Банка; экосистема «Своё Жильё»; экосистемы «Финансовый Радар», «Моё время» и «Своё родное»; *; сайты организаций Группы Банка (*, *).
Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли за период к средней величине капитала за тот же период, приведенное к годовой базе, выраженное в процентах годовых.
Стоимость риска (COR), %	Отношение суммы результатов выбытия ссудной задолженности и создания / восстановления резервов за период к средней величине кредитов клиентам за тот же период, приведенное к годовой базе, выраженное в процентах годовых.
Доля просроченной задолженности, %	Отношение просроченной задолженности к объёму кредитов клиентам (кредитному портфелю).
Окупаемость затрат (cost-income ratio, CIR), %	Отношение административно-управленческих расходов (без учета налогов) за период к чистому операционному доходу до вычета резервов за тот же период. Из расчета показателя исключаются доходы и расходы от выбытия ссудной задолженности / непрофильных активов и разовые / внесистемные доходы и расходы Банка.

\*В соответствии с абзацем 2 пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пункту 5 приложения к постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 информация в данном разделе частично не раскрывается, так как в отношении АО «Россельхозбанк» действуют ограничительные меры со стороны иностранных государств и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций.