

Управление капиталом

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 1 квартала 2024 года и в течение 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.03.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 885 066 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 393 218 тысяч рублей).

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

На 31.03.2024

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	189 462	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 462	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	108 869	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	80 592	0	0	0	0
27	Итого	189 462	0	0	0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	224 623	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	224 623	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	109 410	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	115 213	0	0	0	0
27	Итого	224 623	0	0	0	0

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31.03.2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	697 788	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	697 788	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 234	0	0	0	68
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 685	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 548	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	68
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 618 777
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	1 618 777
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	102 617
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	3
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	102 614

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	659 597	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	659 597	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 878	0	0	0	37
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	37
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 075 386
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 075 386

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 31.03.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	697 766	0	0	697 766
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	227 947	0	0	227 947
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 947	0	0	227 947
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 758 578	0	0	1 758 578
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 302	0	0	37 302
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 618 659	0	0	1 618 659
11	дебиторская задолженность	102 617	0	0	102 617
17	Итого активов	2 684 291	0	0	2 684 291
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	135 124	0	0	135 124
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	134 954	0	0	134 954
25	кредиторская задолженность	170	0	0	170
27	Прочие обязательства	0	0	0	0
28	Итого обязательств	135 124	0	0	135 124
29	Чистая балансовая позиция	2 549 166	0	0	2 549 166

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	659 506	0	0	659 506
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	261 721	0	0	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 721	0	0	261 721
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 077 301	0	0	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 915	0	0	1 915
11	дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	2 075 386
16	Прочие активы	2	0	0	2
17	Итого активов	2 998 531	0	0	2 998 531
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 185	0	0	138 185
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	138 092	0	0	138 092
25	кредиторская задолженность	93	0	0	93
28	Итого обязательств	138 185	0	0	138 185
29	Чистая балансовая позиция	2 860 346	0	0	2 860 346

На 31.03.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 888	23 705	63 374	63 646	48 293	0	0	0	206 907
20	обязательства по аренде	7 888	23 705	63 374	63 646	48 293	0	0	0	206 907
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	170	0	0	0	0	0	0	0	170
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	147	0	0	0	0	0	0	0	147
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	17	0	0	0	0	0	0	0	17
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	2	0	0	0	0	0	0	0	2
40	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	0	0	0	0	0	4
42	Итого обязательств	8 059	23 705	63 374	63 646	48 293	0	0	0	207 077

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 888	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 795
20	обязательства по аренде	7 888	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 795
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	0	0	0	0	0	93
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	86	0	0	0	0	0	0	0	86
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	0	0	0	0	0	4
40	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	0	0	0	0	0	4
42	Итого обязательств	7 982	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 888

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31.03.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	697 766	0	0	697 766
2	денежные средства на расчетных счетах	697 766	0	0	697 766
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	2 194	187 267	189 462
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	2 194	187 267	189 462
11	некредитных финансовых организаций	0	898	107 972	108 869
12	нефинансовых организаций	0	1 297	79 295	80 592
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 302	0	0	37 302
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 685	0	0	19 685
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 549	0	0	17 549
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	68	0	0	68
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 618 659	0	0	1 618 659
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 618 659	0	0	1 618 659
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	102 617	0	0	102 617
65	дебиторская задолженность клиентов	3	0	0	3
69	прочая дебиторская задолженность	102 614	0	0	102 614
71	Итого активов	2 456 343	2 194	187 267	2 645 805
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 141	10 314	121 499	134 954
91	обязательства по аренде	3 141	10 314	121 499	134 954
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	170	0	0	170
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	147	0	0	147
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	17	0	0	17
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	2	0	0	2
111	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	4
113	Итого обязательств	3 312	10 314	121 499	135 124
114	Итого разрыв ликвидности	2 453 032	-8 119	65 768	2 510 681

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	659 506	0	0	659 506
2	денежные средства на расчетных счетах	659 506	0	0	659 506
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	32 988	0	191 635	224 623
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	32 988	0	191 635	224 623
11	некредитных финансовых организаций	2 938	0	106 472	109 410
12	нефинансовых организаций	30 050	0	85 163	115 213
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 915	0	0	1 915
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777	0	0	1 777
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	37	0	0	37
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 075 386	0	0	2 075 386
69	прочая дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	2 075 386
71	Итого активов	2 769 795	0	191 635	2 961 430
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 138	9 796	125 158	138 092
91	обязательства по аренде	3 138	9 796	125 158	138 092
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	93
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	86	0	0	86
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	4
111	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	4
113	Итого обязательств	3 231	9 796	125 158	138 185
114	Итого разрыв ликвидности	2 766 563	-9 796	66 477	2 823 244

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

На 31.03.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	697 766	0	0	0	697 766
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	227 947	0	0	0	227 947
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 947	0	0	0	227 947
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 758 578	0	0	0	1 758 578
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 302	0	0	0	37 302
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 618 659	0	0	0	1 618 659
11	дебиторская задолженность	102 617	0	0	0	102 617
15.1	Прочие активы	0	0	0	0	0
16	Итого активов	2 684 291	0	0	0	2 684 291
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	135 124	0	0	0	135 124
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	134 954	0	0	0	134 954
24	кредиторская задолженность	170	0	0	0	170
26	Итого обязательств	135 124	0	0	0	135 124
27	Чистая балансовая позиция	2 549 166	0	0	0	2 549 166

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	659 506	0	0	0	659 506
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	261 721	0	0	0	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 721	0	0	0	261 721
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 077 301	0	0	0	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 915	0	0	0	1 915
11	дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	0	2 075 386
15.1	Прочие активы	2	0	0	0	2
16	Итого активов	2 998 531	0	0	0	2 998 531
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 185	0	0	0	138 185
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	138 092	0	0	0	138 092
24	кредиторская задолженность	93	0	0	0	93
26	Итого обязательств	138 185	0	0	0	138 185
27	Чистая балансовая позиция	2 860 346	0	0	0	2 860 346

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.03.2024

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	1 710

На 31.12.2023

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	2 192

Портфель СС преимущественно состоит из облигаций с дюрацией не более 1 года, которые менее подвержены воздействию рыночным колебаниям при реализации стрессовых сценариев в экономике, в связи с чем для расчета использовалось отклонение в 100 б.п. Дюрации рассчитываются по средневзвешенной цене WAPRICE (справедливой).

Пояснения к Примечаниям 52 «Управление рисками».

Описание процесса управления рисками АО «РЕГИОН Траст».

Система управления рисками Компании описана в «Политике управления рисками», утвержденной Приказом АО «РЕГИОН Траст» 24.06.2022 г., положения которой являются основой для разработки всего комплекса нормативных документов Компании в области управления рисками.

Система управления рисками определяет базовые принципы, в соответствии с которыми организована система управления рисками в Компании, описывает ключевые элементы системы риск-менеджмента (объекты рисков, подлежащие управлению, субъекты рисков, посредством которых организовано управление, и совокупность компонентов процесса управления рисками). Система управления рисками является составной частью системы стратегического и операционного планирования и направлена на обеспечение надежного и устойчивого развития бизнеса.

Риски, которым подвергается Компания в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет значимости и управляются с учетом их размера. Не допускается осуществлять деятельность в случае, если присущие данной деятельности риски не идентифицированы и (или) не проанализированы.

Вся система управления в Компании, включая процессы стратегического планирования, бюджетирования и операционного управления, строится на основе концепции «аппетита к риску».

Процесс управления рисками может включать следующие этапы:

- Идентификация всех рисков, которым Компания подвержена или может быть подвержена в будущем в процессе ведения своей деятельности;
- Определение критериев значимости рисков, классификация рисков и групп рисков по уровням значимости;
- Определение методов и процедур управления в отношении значимых рисков/групп рисков;
- Определение методов управления в отношении прочих рисков;
- Агрегирование количественных оценок значимых для Компании рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Компанией;
- Проведение оценки достаточности собственных средств;
- Разработка и установление системы мониторинга и контроля рисков;
- Разработка и внедрение процедур информационного обмена и отчетности;
- Дальнейшее совершенствование системы управления рисками.

Процесс управления рисками подвержен постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками.

Функционирование системы управления рисками направлено на своевременное выявление рисков, сопутствующих деятельности Компании, а также определение комплекса решений, мониторинга и контроля, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба,

который может быть нанесен Компании в результате реализации рисков. Организационная структура Компании обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников при принятии решений и управлении рисками. Система управления рисками включает в себя следующие организационные уровни и распределение полномочий и ответственности между ними :

I уровень:

Клиенты (учредители управления)

- Определение целей риск-менеджмента в отношении клиентского инвестиционного профиля, включая профиль риска, и согласование допустимого размера риска клиентского Портфеля;
- Утверждение распределения лимитов и ограничений между классами, типами активов и размера рисков активов (инвестиционная декларация).

Совет директоров

- Рассмотрение отчетов Подразделения риск-менеджмента, отнесенных к компетенции Совета директоров;
- Оценка эффективности и результативности управления рисками.

Генеральный директор

- Распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- Утверждение правил, принципов, методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- Обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления рисками;
- Организация обучения работников методам управления рисками;
- Информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании основным принципам управления рисками;
- Утверждение планов восстановления собственных средств по результатам сценарного анализа в случае необходимости.

II уровень:

Инвестиционный комитет

Инвестиционный комитет, в том числе, рассматривает вопросы рисков, связанные с инвестициями в финансовые инструменты и заключением сделок с контрагентами.

Осуществляет управление всеми видами рисков, в том числе:

- Анализ и рекомендации к утверждению списка объектов кредитного и рыночного риска (признание рисков в отношении конкретных объектов – портфелей, типов активов, типов обязательств и др.);
- Утверждение ограничений риска и мониторинг качества кредитного портфеля.

III уровень

Подразделение риск-менеджмента

- Анализ деятельности Компании и идентификация рисков, присущих деятельности Компании;
- Разработка показателей, характеризующих размер рисков (риск-метрики);
- Расчет уровней риск-аппетита;
- Расчет уровней лимитов, мониторинг и контроль установленных лимитов;
- Разработка сценариев и проведение сценарного анализа, включая подготовку планов действий в случае превышения фактических показателей рисков над установленными;
- Разработка внутренних документов риск-менеджмента, в том числе положений, методик, регламентов;
- Организация внедрения утвержденных процедур риск-менеджмента, аудит выполнения установленных процедур;

- Информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании принципам управления рисками.

Правовое управление

- Идентификация и анализ правовых рисков, в т.ч.: посредством анализа договоров с Клиентами, контрагентами и иными субъектами, в т.ч. эмитентами и заемщиками;
- Оценка правовых рисков;
- Определение ключевых индикаторов риска в целях отслеживания размера правового риска и диапазонов их изменения, проведение мониторинга правовых рисков;
- Разработка и имплементация мероприятий по управлению правовыми рисками.

Контролер

- Организация выявления, анализ, оценка, мониторинг и контроль регуляторного риска, а также управление им;
- Контроль соблюдения требований инвестиционных деклараций.

Оценка значимых рисков осуществляется с периодичностью, устанавливаемой в отдельных внутренних документах.

Компания выделяет в своей деятельности следующие виды рисков:

Финансовые риски

1. Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) и иных потерь (в том числе упущенной выгоды) Компании вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями договора.

2. Рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы собственные средства Компании. В составе рыночного риска выделяются процентный, фондовый, и валютный риски.

Риск рыночной ликвидности заключается в отсутствии возможности в нужный момент времени реализовать на рынке пакет ценных бумаг в силу:

- Отсутствия или недостаточного объема заявок на покупку ценных бумаг;
- Значительной величины спреда между котировками на покупку и на продажу, препятствующими безубыточному закрытию позиции.

3. Риск балансовой ликвидности – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие недостаточности имущества в ее распоряжении для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

Нефинансовые риски

4. Вастодиальный риск – риск утраты имущества Компании и ее клиентов или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

5. Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Компании, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций Компании, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников Компании и (или) воздействием внешних событий.

6. Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие неоднозначности толкования норм права.

7. Репутационный риск – риск возникновения у Компании убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о надежности Компании, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

8. Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления Компанией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков, кроме кредитного риска, риска ликвидности и кастодиального риска;

9. Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий у Компании в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Компания, учредительных и внутренних документов Компании, связанных с осуществлением лицензируемой деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для рисков, определяемых как значимые, в случае превышения над установленными ограничениями Подразделением риск-менеджмента совместно с Владельцами данных рисков разрабатываются планы мероприятий по их минимизации, указываются сроки их реализации и ответственные лица.

Система управления рисками подвержена постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде и подходах к управлению рисками, результатов оценки ее эффективности органами управления Компании. Работники Подразделения риск-менеджмента имеют достаточную квалификацию и стремятся ее повышать, соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту специалистов финансового рынка, предъявляемым регулятором.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31.03.2024

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	189 462	11 480	27 005	227 947
2	финансовые активы, в том числе:	189 462	11 480	27 005	227 947
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	189 462	11 480	27 005	227 947
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	189 462	11 480	27 005	227 947
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	11 480	27 005	38 486
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	108 869	0	0	108 869
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	80 592	0	0	80 592

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
2	финансовые активы, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	11 265	25 834	37 099
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	109 410	0	0	109 410
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	115 213	0	0	115 213

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

На 31.03.2024

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 480			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	11 480			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 480			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 480			0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 480	Доходный		1	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 265			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	11 265			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 265			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 265			0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 265	Доходный		1	0

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

На 31.03.2024

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 005			0		
2	финансовые активы, в том числе:	27 005			0		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 005			0		
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	27 005			0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	27 005	Модель оценки активов CAPM		5		При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 20 тыс. руб. и составит 26 987 тыс. руб./27 026 тыс. руб.

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 834			0		
2	финансовые активы, в том числе:	25 834			0		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 834			0		
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	25 834			0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 834	Модель оценки активов CAPM		4		При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 26 тыс. руб. и составит 25 861 тыс. руб./25 810 тыс. руб.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31.03.2024

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	735 000	1 618 726	102 617	2 456 343	2 456 343
2	денежные средства, в том числе:	697 766	0	0	697 766	697 766
5	денежные средства на расчетных счетах	697 766	0	0	697 766	697 766
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 234	1 618 726	102 617	1 758 578	1 758 578
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	37 234	68	0	37 302	37 302
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 685	0	0	19 685	19 685
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 549	0	0	17 549	17 549
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	68	0	68	68
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	1 618 659	0	1 618 659	1 618 659
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 618 659	0	1 618 659	1 618 659
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	102 617	102 617	102 617
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	3	3	3
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	102 614	102 614	102 614
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	135 124	135 124	135 124
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	135 124	135 124	135 124
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	134 954	134 954	134 954
47	обязательства по аренде	0	0	134 954	134 954	134 954
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	170	170	170
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	147	147	147
58	кредиторская задолженность перед депозиториями	0	0	17	17	17
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	2	2	2
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	4	4	4

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	659 606	1 814	2 075 387	2 736 807	2 736 807
2	денежные средства, в том числе:	659 506	0	0	659 506	659 506
5	денежные средства на расчетных счетах	659 506	0	0	659 506	659 506
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101	1 814	2 075 386	2 077 301	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	101	1 814	0	1 915	1 915
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 777	0	1 777	1 777
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101	101
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	37	0	37	37
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 075 386	2 075 386	2 075 386
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	2 075 386	2 075 386	2 075 386
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	138 185	138 185	138 185
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	138 185	138 185	138 185
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	138 092	138 092	138 092
47	обязательства по аренде	0	0	138 092	138 092	138 092
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	93	93	93
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	86	86	86
58	кредиторская задолженность перед депозиториями	0	0	4	4	4
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	4	4	4