

- 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 2023 года и в течение 2022 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 31.12.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 393 218 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 377 242 тысяч рублей).

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

На 31.12.2023

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:	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

На 31.12.2022

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:	455 984	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	455 984	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	346 957	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	109 027	0	0	0	0
27	Итого	455 984	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 31.12.2023

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:	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

На 31.12.2022

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:	1 896	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	1 896	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	281 215	0	0	0	152
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	281 215	0	0	0	18
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	134
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 569 635
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	9
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 569 626

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 31.12.2023

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	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 31.12.2022

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	1 896	0	0	1 896
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	491 507	0	0	491 507
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 507	0	0	491 507
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 851 001	0	0	1 851 001
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	281 365	0	0	281 365
11	дебиторская задолженность	1 569 635	0	0	1 569 635
16	Прочие активы	349	0	0	349
17	Итого активов	2 344 752	0	0	2 344 752
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	153 812	0	0	153 812
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	153 667	0	0	153 667
25	кредиторская задолженность	145	0	0	145
28	Итого обязательств	153 812	0	0	153 812
29	Чистая балансовая позиция	2 190 940	0	0	2 190 940

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

На 31.12.2023

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	23 690	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

На 31.12.2022

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:	7 472	22 425	90 043	60 355	65 718	0	0	0	246 012
20	обязательства по аренде	7 472	22 425	90 043	60 355	65 718	0	0	0	246 012
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	145	0	0	0	0	0	0	0	145
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	140	0	0	0	0	0	0	0	140
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	0	0	0	0	0	4
40	прочая кредиторская задолженность	1	0	0	0	0	0	0	0	1
42	Итого обязательств	7 616	22 425	90 043	60 355	65 718	0	0	0	246 157

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

На 31.12.2023

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:	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

На 31.12.2022

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:	1 896	0	0	1 896
2	денежные средства на расчетных счетах	1 896	0	0	1 896
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	57 424	278 757	119 803	455 984
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	57 424	278 757	119 803	455 984
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	53 787	278 757	14 413	346 957
12	нефинансовых организаций	3 638	0	105 390	109 027
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	281 365	0	0	281 365
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	281 231	0	0	281 231
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	134	0	0	134
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 569 635	0	0	1 569 635
65	дебиторская задолженность клиентов	9	0	0	9
69	прочая дебиторская задолженность	1 569 626	0	0	1 569 626
71	Итого активов	1 910 321	278 757	119 803	2 308 881
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 168	9 640	140 860	153 667
91	обязательства по аренде	3 168	9 640	140 860	153 667
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	145	0	0	145
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	140	0	0	140
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	4
111	прочая кредиторская задолженность	1	0	0	1
113	Итого обязательств	3 312	9 640	140 860	153 812
114	Итого разрыв ликвидности	1 907 008	269 117	-21 057	2 155 069

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

На 31.12.2023

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	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

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 896	0	0	0	1 896
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	491 507	0	0	0	491 507
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 507	0	0	0	491 507
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 851 001	0	0	0	1 851 001
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	281 365	0	0	0	281 365
11	дебиторская задолженность	1 569 635	0	0	0	1 569 635
15.1	Прочие активы	349	0	0	0	349
16	Итого активов	2 344 752	0	0	0	2 344 752
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	153 812	0	0	0	153 812
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	153 667	0	0	0	153 667
24	кредиторская задолженность	145	0	0	0	145
26	Итого обязательств	153 812	0	0	0	153 812
27	Чистая балансовая позиция	2 190 940	0	0	0	2 190 940

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2023

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	2 192

На 31.12.2022

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	3 785

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. Кастодиальный 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 31.12.2023

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:	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

На 31.12.2022

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:	455 984	10 884	24 639	491 507
2	финансовые активы, в том числе:	455 984	10 884	24 639	491 507
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	455 984	10 884	24 639	491 507
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	455 984	10 884	24 639	491 507
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	10 884	24 639	35 522
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	346 957	0	0	346 957
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	109 027	0	0	109 027

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 31.12.2023

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:	11 265	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	11 265	0	0	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	0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 265	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 265	Доходный		1	0

На 31.12.2022

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:	10 884	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	10 884	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 884	0	0	0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	10 884	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 884	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 31.12.2023

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:	25 834	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	25 834	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 834	0	0	0	0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	25 834	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги	25 834	0	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 834	Модель оценки активов CAPM		4	0	При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 26 тыс. руб. и составит 25 861/25 810 тыс. руб

На 31.12.2022

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:	24 639	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	24 639	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 639	0	0	0	0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	24 639	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги	24 639	0	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 639	Модель оценки активов CAPM		4	0	При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 120 тыс. руб. и составит 24 645 тыс. руб.

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

На 31.12.2023

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:	659 606	1 814	2 075 386	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 депозитариями	0	0	4	4	4
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	4	4	4

На 31.12.2022

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:	283 126	134	1 569 635	1 852 896	1 852 896
2	денежные средства, в том числе:	1 896	0	0	1 896	1 896
5	денежные средства на расчетных счетах	1 896	0	0	1 896	1 896
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	281 231	134	1 569 635	1 851 001	1 851 001
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	281 231	134	0	281 365	281 365
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	281 231	0	0	281 231	281 231
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	134	0	134	134
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 569 635	1 569 635	1 569 635
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	9	9	9
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	1 569 626	1 569 626	1 569 626
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	153 812	153 812	153 812
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	153 812	153 812	153 812
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	153 667	153 667	153 667
47	обязательства по аренде	0	0	153 667	153 667	153 667
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	145	145	145
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	140	140	140
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	4	4	4
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	1	1	1

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2023

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	11 265	11 265
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	11 265	11 265
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	58	58
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	37	37
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	21	21
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	487	487

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	10 884	10 884
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	10 884	10 884
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	21	21
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	21	21
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	319	319

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2023

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	381	381
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	381	381
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	241	241
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-21 453	0	-2 344	-23 797
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-148	-148
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	-6 630	-6 630

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	21	21
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	21	21
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	508 738	508 738
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-13 513	0	-111	-13 624
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	-18 546	-18 546
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-34 499	-34 499

тыс. руб

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	17 414	11 154

Информация по выплате КУП не отражает в себе сумму социальных отчислений.

Социальные отчисления по вознаграждениям КУП за 2023 год составили 4 039 тысяч рублей (за 2022 – 2 359 тысяч рублей).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.

Генеральный
директор

(должность руководителя)

(подпись)

Новикова Надежда Александровна

(инициалы, фамилия)

Главный
бухгалтер

(должность)

(подпись)

Мищенко Светлана Валерьевна

(инициалы, фамилия)

"06" февраля 2024 г.