

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |  |                       |
|-------------------------|--|--|-----------------------|
|                         | по ОКПО                                | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер |
| 45286575000             | 49976190                               | 1237700365957                                  |                       |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество "РЕГИОН Траст" (АО "РЕГИОН Траст")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, помещ. 16А

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб

| Номер строки                              | Наименование показателя  | Примечания к строкам | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1   | 2  | 3                    | 4                    | 5                    |
| <b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>         |  |                      |                      |                      |
| 1   | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:   |                      | <b>110 424</b>       | <b>18 954</b>        |
| 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 | 32                   | 2 240                | -519                 |
| 4   | процентные доходы  | 34                   | 88 733               | 19 471               |
| 10  | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости      | 37                   | -49                  | 2                    |
| 14  | прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)  | 40                   | 19 500               | 0                    |
| 15  | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы  | 41                   | 108 004              | 117 379              |
| 16  | Расходы на персонал  | 42                   | -31 002              | -26 213              |
| 17  | Прямые операционные расходы  | 43                   | -19                  | -2                   |
| 18  | Процентные расходы   | 44                   | -4 750               | -4 304               |
| 20  | Общие и административные расходы   | 46                   | -9 911               | -8 234               |
| 23  | Прочие расходы   | 47                   | -169                 | -183                 |
| 24  | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                      | <b>172 577</b>       | <b>97 397</b>        |
| 25  | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:  | 48                   | <b>-34 315</b>       | <b>-19 114</b>       |
| 26  | доход (расход) по текущему налогу на прибыль   | 48                   | -34 156              | -19 094              |
| 27  | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль  | 48                   | -159                 | -20                  |
| 29  | Прибыль (убыток) после налогообложения   |                      | <b>138 262</b>       | <b>78 283</b>        |
| <b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b> |  |                      |                      |                      |
| 68  | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период   |                      | <b>138 262</b>       | <b>78 283</b>        |

Генеральный директор

(должность руководителя)

Новикова Надежда  
Александровна

(инициалы, фамилия)

"22" апреля 2024 года

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

За 1 квартал 2024 г.

Таблица 32.1

| Номер строки | Наименование показателя                  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания | Итого |
|--------------|--|--|---|---|--|-------|
| 1            | 2  | 3  | 4   | 5   | 6  | 7     |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:          | -31  | 2 271   | 0   | 0  | 2 240 |
| 2            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | -31  | 2 271   | 0   | 0  | 2 240 |
| 10           | Итого                                    | -31  | 2 271   | 0   | 0  | 2 240 |

За 1 квартал 2023 г.

| Номер строки | Наименование показателя                  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания | Итого |
|--------------|--|--|---|---|--|-------|
| 1            | 2  | 3  | 4   | 5   | 6  | 7     |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:          | 127  | -646  | 0   | 0  | -519  |
| 2            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 127  | -646  | 0   | 0  | -519  |
| 10           | Итого                                    | 127  | -646  | 0   | 0  | -519  |

## Процентные доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя   | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1            | 2   | 3                    | 4                    |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:  | <b>88 733</b>        | <b>19 471</b>        |
| 2            | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 364                | 9 383                |
| 5            | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах        | 28 211               | 5 277                |
| 6            | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам                  | 56 158               | 4 811                |
| 15           | Итого   | <b>88 733</b>        | <b>19 471</b>        |

Часть процентных доходов по строкам 5 и 6 таблицы отражены по ставкам, закрепленным в договорах, которые незначительно отличаются от процентных доходов, рассчитанных по ЭПС, в связи с краткосрочным характером соответствующих финансовых инструментов.

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по финансовым активам, оцениваемым  
по амортизированной стоимости**

**За 1 квартал 2024 г.**

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Займы выданные и прочие размещенные средства | Дебиторская задолженность | Итого |
|--------------|--|---|--|---------------------------|-------|
| 1            | 2  | 3   | 4  | 5                         | 6     |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024                                    | 92  | 0  | 0                         | 92    |
| 2            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки | -70   | 119  | 0                         | 49    |
| 5            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.03.2024                                    | 22  | 119  | 0                         | 140   |

**За 1 квартал 2023 г.**

| Номер строки | Наименование показателя  | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Займы выданные и прочие размещенные средства | Дебиторская задолженность | Итого |
|--------------|--|---|--|---------------------------|-------|
| 1            | 2  | 3   | 4  | 5                         | 6     |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023                                    | 2   | 0  | 0                         | 2     |
| 2            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки | -2  | 0  | 0                         | -2    |
| 5            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.03.2023                                    | 0   | 0  | 0                         | 0     |

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

## Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.1

| Номер строки | Наименование показателя  | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3                    | 4                    |
| 3            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 19 500               | 0                    |
| 6            | Итого  | <b>19 500</b>        | <b>0</b>             |

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

| Номер строки   | Наименование показателя                                | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--|--|----------------------|----------------------|
| 1  | 2  | 3                    | 4                    |
| <b>Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов</b>   |  |                      |                      |
| <b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>   |  |                      |                      |
| <b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности</b> |  |                      |                      |
| <b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>  |  |                      |                      |
| <b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>  |  |                      |                      |
| <b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>   |  |                      |                      |
| 44   | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению | 108 004              | 117 379              |
| 48   | Итого  | <b>108 004</b>       | <b>117 379</b>       |
| <b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>  |  |                      |                      |
| 56   | Всего  | <b>108 004</b>       | <b>117 379</b>       |

Доходы от услуг по управлению, комиссионные доходы и другие доходы по основной деятельности отражаются по методу начисления и признаются в течение периода с учетом ограничения признания переменного возмещения в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя   | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1            | 2   | 3                    | 4                    |
| 1            | Расходы по оплате труда   | 23 977               | 20 242               |
| 2            | Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу | 7 024                | 5 971                |
| 6            | Итого   | <b>31 002</b>        | <b>26 213</b>        |

42.1.1. Расходы по оплате труда за 1 квартал 2024 года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 1 квартал 2023 г.: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1 квартал 2024 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 560 тысяч рублей (за 1 квартал 2023 г.: 5 881 тысяч рублей).

## Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя                        | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3                    | 4                    |
| 4            | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов | 17                   | 0                    |
| 11           | Прочее   | 2                    | 2                    |
| 12           | Итого  | 19                   | 2                    |



## Процентные расходы

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя     | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                           | 3                    | 4                    |
| 5            | По обязательствам по аренде | 4 750                | 4 304                |
| 7            | Итого                       | <b>4 750</b>         | <b>4 304</b>         |

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя  | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3                    | 4                    |
| 1            | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги                   | 2 404                | 2 352                |
| 2            | Амортизация основных средств   | 4 590                | 4 603                |
| 3            | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов   | 52                   | 54                   |
| 4            | Расходы по аренде  | 1 578                | 0                    |
| 5            | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 0                    | 25                   |
| 6            | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)            | 956                  | 846                  |
| 15           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов          | 31                   | 20                   |
| 16           | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль            | 0                    | 35                   |
| 17           | Прочие административные расходы  | 301                  | 299                  |
| 18           | Итого  | <b>9 911</b>         | <b>8 234</b>         |

**Информация по договорам аренды, по условиям которых  
некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 47.1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 1            | Характер арендной деятельности арендатора  | В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский д. 22, стр.1 в соответствии с Договором субаренды № Н-010122/3 от 01.01.2022 г. Срок аренды – до 28.02.2031 г. Арендная плата включает в себя: плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение помещения/здания эксплуатационными услугами. Плата за парковку включает в себя расходы на эксплуатационные и коммунальные услуги, предоставляемые на парковке. |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде   | При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.  |
| 3            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды  | Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.  |
| 4            | Операции продажи с обратной арендой  | Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.  |
| 5            | Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды | Нет   |
| 6            | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации   | Нет   |
| 7            | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях   | Нет   |
| 8            | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде  | Плата за парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от Платы за парковку за предыдущий год срока субаренды.  |
| 9            | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды   | Процентная ставка рассчитана на основании профессионального суждения с учетом сложившейся конъюнктуры денежного рынка, средних доходностей долговых инструментов банковского сектора неинвестиционного рейтинга.  |
| 10           | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей   | Нет   |

**Активы и обязательства по договорам аренды,  
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая  
организация является арендатором**

Таблица 47.1.2

| Номер строки | Статья бухгалтерского баланса  | Примечание | Балансовая стоимость |            |
|--------------|--|------------|----------------------|------------|
|              |  |            | 31.03.2024           | 31.12.2023 |
| 1            | 2  | 3          | 4                    | 5          |
| 1            | Основные средства и капитальные вложения в них   | 19         | 126 746              | 131 313    |
| 3            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 24         | 134 954              | 138 092    |

**Потоки денежных средств по договорам аренды,  
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая  
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

| <b>Номер строки</b> | <b>Наименование показателя</b>                             | <b>за 1 квартал 2024 г.</b> | <b>за 1 квартал 2023 г.</b> |
|---------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>1</b>            | <b>2</b>   | <b>3</b>                    | <b>4</b>                    |
| 1                   | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | <b>-4 747</b>               | <b>-4 360</b>               |
| 2                   | проценты уплаченные  | -4 747                      | -4 360                      |
| 5                   | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:   | -3 141                      | -3 111                      |
| 6                   | платежи в погашение обязательств по договорам аренды       | -3 141                      | -3 111                      |
| 7                   | Итого отток денежных средств                               | <b>-7 888</b>               | <b>-7 472</b>               |

## Прочие расходы

Таблица 47.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3                    | 4                    |
| 5            | Прочие расходы          | 169                  | 183                  |
| 6            | Итого                   | 169                  | 183                  |

В состав строки "Прочее" за 1 квартал 2024 года входят в т.ч.:

членские взносы - 165 тысяч рублей (за 1 квартал 2023 г. - 158 тысяч рублей)

услуги нотариуса - 4 тысяч рублей (за 1 квартал 2023 г. - 26 тысяч рублей)

## Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

| Номер строки | Наименование показателя                                 | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1            | 2   | 3                    | 4                    |
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль           | 34 156               | 19 094               |
| 3            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 159                  | 20                   |
| 4            | Итого, в том числе:                                     | <b>34 315</b>        | <b>19 114</b>        |
| 6            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                   | <b>34 315</b>        | <b>19 114</b>        |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 1 квартале 2024 году составляет 20,00 процентов ( в 1 квартале 2023 г.: 20,00 процентов).

## Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

| Номер строки | Наименование показателя   | За 1 квартал 2024 г. | За 1 квартал 2023 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1            | 2   | 3                    | 4                    |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 172 577              | 97 397               |
| 2            | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 024 год: 20%; 2 023 год: 20%)    | 34 515               | 19 479               |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | 2                    | 0                    |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению   | 2                    | 0                    |
| 6            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки               | -202                 | -366                 |
| 12           | Расходы (доходы) по налогу на прибыль   | 34 315               | 19 114               |



## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

| Номер строки | Наименование показателя  | Сумма (текущий период) | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Сумма (предыдущий период) |
|--------------|--|------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------|
| 1            | 2  | 3                      | 4                                     | 5   | 6                         |
|              | <b>Продолжающаяся деятельность</b>   |                        |                                       |   |                           |
|              | <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b> |                        |                                       |   |                           |
| 1            | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные   | 34 157                 | -1 129                                | 0   | 35 286                    |
| 2            | Кредиты, займы и прочие привлеченные средства  | 26 991                 | -628                                  | 0   | 27 618                    |
| 3            | Дебиторская задолженность  | 3 466                  | -10                                   | 0   | 3 476                     |
| 4            | Обязательства по неиспользованным отпускам   | 1 290                  | 87                                    | 0   | 1 203                     |
| 5            | Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 2 410                  | -578                                  | 0   | 2 988                     |
| 13           | Общая сумма отложенного налогового актива  | 34 157                 | -1 129                                | 0   | 35 286                    |
| 15           | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами  | 34 157                 | -1 129                                | 0   | 35 286                    |
|              | <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                              |                        |                                       |   |                           |
| 16           | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные   | -26 142                | 970                                   | 0   | -27 112                   |
| 17           | Основные средства  | -25 367                | 918                                   | 0   | -26 285                   |
| 18           | Нематериальные активы  | -641                   | 10                                    | 0   | -651                      |
| 19           | Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости   | -134                   | 41                                    | 0   | -175                      |
| 28           | Общая сумма отложенного налогового обязательства   | -26 142                | 970                                   | 0   | -27 112                   |
| 29           | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)  | 8 014                  | -159                                  | 0   | 8 174                     |
| 30           | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)  | 8 014                  | -159                                  | 0   | 8 174                     |
|              |  |                        |                                       |   |                           |
|              | <b>Прекращенная деятельность</b>   |                        |                                       |   |                           |
|              | <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b> |                        |                                       |   |                           |
|              | <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                              |                        |                                       |   |                           |