

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 9 месяцев 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 30.09.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 375 459 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 30.09.2024

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:	177 597	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	177 597	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	97 783	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	79 814	0	0	0	0
27	Итого	177 597	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

52.7.1. 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 30.09.2024

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:	168 598	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	168 598	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 022	0	0	0	55
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 568	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 454	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	55
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	125 829
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	200
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	125 629

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	2 075 387

52.8.1. Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 30.09.2024

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	168 578	0	0	168 578
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	216 838	0	0	216 838
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 838	0	0	216 838
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	171 906	0	0	171 906
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 077	0	0	46 077
11	дебиторская задолженность	125 829	0	0	125 829
17	Итого активов	557 323	0	0	557 323
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 751	0	0	128 751
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	128 548	0	0	128 548
25	кредиторская задолженность	203	0	0	203
28	Итого обязательств	128 751	0	0	128 751
29	Чистая балансовая позиция	428 572	0	0	428 572

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 30.09.2024

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:	7 903	23 720	63 439	63 718	32 339	0	0	0	191 120
20	обязательства по аренде	7 903	23 720	63 439	63 718	32 339	0	0	0	191 120
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	202	0	0	0	0	0	0	0	202
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	180	0	0	0	0	0	0	0	180
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	8 106	23 720	63 439	63 718	32 339	0	0	0	191 322

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 30.09.2024

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:	168 578	0	0	168 578
2	денежные средства на расчетных счетах	168 578	0	0	168 578
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	2 123	175 474	177 597
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	2 123	175 474	177 597
11	некредитных финансовых организаций	0	814	96 969	97 783
12	нефинансовых организаций	0	1 309	78 505	79 814
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 077	0	0	46 077
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 568	0	0	2 568
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 454	0	0	43 454
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	55	0	0	55
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	125 829	0	0	125 829
65	дебиторская задолженность клиентов	200	0	0	200
69	прочая дебиторская задолженность	125 629	0	0	125 629
71	Итого активов	340 484	2 123	175 474	518 081
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 548	0	0	128 548
91	обязательства по аренде	128 548	0	0	128 548
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	203	0	0	203
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	180	0	0	180
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	128 751	0	0	128 751
114	Итого разрыв ликвидности	211 734	2 123	175 474	389 331

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 30.09.2024

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	168 578	0	0	0	168 578
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	216 838	0	0	0	216 838
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 838	0	0	0	216 838
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	171 906	0	0	0	171 906
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 077	0	0	0	46 077
11	дебиторская задолженность	125 829	0	0	0	125 829
16	Итого активов	557 323	0	0	0	557 323
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 751	0	0	0	128 751
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	128 548	0	0	0	128 548
24	кредиторская задолженность	203	0	0	0	203
26	Итого обязательств	128 751	0	0	0	128 751
27	Чистая балансовая позиция	428 572	0	0	0	428 572

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 30.09.2024

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	854

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. 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

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

На 30.09.2024

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:	177 597	12 209	27 033	216 838
2	финансовые активы, в том числе:	177 597	12 209	27 033	216 838
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	177 597	12 209	27 033	216 838
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	177 597	12 209	27 033	216 838
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	12 209	27 033	39 241
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	97 783	0	0	97 783
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	79 814	0	0	79 814

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 30.09.2024

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:	12 209			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	12 209			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 209			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	12 209			0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 209	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 30.09.2024

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:	27 033			0		
2	финансовые активы, в том числе:	27 033			0		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 033			0		
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	27 033			0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	27 033	Модель оценки активов CAPM		5		При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 32 тыс. руб. и составит 27 002/27 066 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.

За 9 месяцев 2024 года

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2024 года	25 834	0	0	0	0	0	0	25 834
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	1 199	0	0	0	0	0	0	1 199
10	Справедливая стоимость на 30.09.2024 года	27 033	0	0	0	0	0	0	27 033
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30.09.2024 года	1 199	0	0	0	0	0	0	1 199

За 3 квартал 2024 года

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.07.2024 года	25 800	0	0	0	0	0	0	25 800
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	1 232	0	0	0	0	0	0	1 232
10	Справедливая стоимость на 30.09.2024 года	27 033	0	0	0	0	0	0	27 033
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30.09.2024 года	1 232	0	0	0	0	0	0	1 232

За 9 месяцев 2023 года

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2023 года	24 639	0	0	0	0	0	0	24 639
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2 487	0	0	0	0	0	0	2 487
10	Справедливая стоимость на 30.09.2023 года	27 125	0	0	0	0	0	0	27 125
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30.09.2023 года	2 487	0	0	0	0	0	0	2 487

За 3 квартал 2023 года

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.07.2023 года	26 858	0	0	0	0	0	0	26 858
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	268	0	0	0	0	0	0	268
10	Справедливая стоимость на 30.09.2023 года	27 125	0	0	0	0	0	0	27 125
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30.09.2023 года	268	0	0	0	0	0	0	268

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

На 30.09.2024

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:	212 033	2 623	125 829	340 484	340 484
2	денежные средства, в том числе:	168 578	0	0	168 578	168 578
5	денежные средства на расчетных счетах	168 578	0	0	168 578	168 578
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 454	2 623	125 829	171 906	171 906
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 454	2 623	0	46 077	46 077
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 568	0	2 568	2 568
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 454	0	0	43 454	43 454
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	55	0	55	55
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	125 829	125 829	125 829
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	200	200	200
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	125 629	125 629	125 629
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	128 751	128 751	128 751
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	128 751	128 751	128 751
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	128 548	128 548	128 548
47	обязательства по аренде	0	0	128 548	128 548	128 548
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	203	203	203
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	180	180	180
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	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	2 075 387	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