

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 2023 г. г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

123112, Город Москва, 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 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		47 315	45 125
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	-12 579	-5 845
4	процентные доходы	34	54 684	50 970
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 881	0
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	-453	-1
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	190	0
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	7 354	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 788 116	2 060 680
16	Расходы на персонал	42	-172 627	-113 959
17	Прямые операционные расходы	43	-58	-11
18	Процентные расходы	44	-17 413	-20 335
20	Общие и административные расходы	46	-37 177	-45 008
22	Прочие доходы	47	0	349
23	Прочие расходы	47	-9 387	-5 480
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 598 769	1 921 360
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-520 378	-383 815
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-525 389	-385 331
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	5 011	1 516
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 078 391	1 537 545
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 078 391	1 537 545

Генеральный директор

(должность руководителя)

Новикова Надежда
Александровна

(инициалы, фамилия)

"06" февраля 2024 г.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 2023 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:	-63	-12 516	0	0	-12 579
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-63	-12 516	0	0	-12 579
10	Итого	-63	-12 516	0	0	-12 579

За 2022 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:	71	-5 916	0	0	-5 845
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	71	-5 916	0	0	-5 845
10	Итого	71	-5 916	0	0	-5 845

тыс. руб

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	54 684	50 970
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 837	35 868
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 106	15 102
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	13 741	0
15	Итого	54 684	50 970

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 2023 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 01.01.2023	2	0	0	2
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	90	363	0	453
4	Прочие движения	0	-363	0	-363
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	92	0	0	92

За 2022 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 01.01.2022	1	0	0	1
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1	0	0	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	2	0	0	2

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.

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов),
возникающие в результате прекращения признания финансовых активов,**

Таблица 37.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-1 881	0
5	Итого	-1 881	0

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	1	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	189	0
3	Итого	190	0

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 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	7 354	0
6	Итого	7 354	0

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 788 116	2 060 680
48	Итого	2 788 116	2 060 680
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	2 788 116	2 060 680

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 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	138 563	92 213
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	33 848	21 627
5	Прочее	215	119
6	Итого	172 627	113 959

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 43 553 тысяч рублей (за 2022 г.: 6 990 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33 727 тысяч рублей (за 2022 г.: 21 524 тысяч рублей).

тыс. руб

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	50	4
11	Прочее	8	7
12	Итого	58	11

В состав строки "Прочее" за 2023 г. входят в т.ч. услуги ДБО клиентов - 8 тысяч рублей (за 2022 г. - 7 тысяч рублей)

тыс. руб

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	17 413	20 335
7	Итого	17 413	20 335

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	9 079	7 774
2	Амортизация основных средств	18 695	25 694
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	220	343
4	Расходы по аренде	4 485	8 457
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	25	25
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 352	754
13	Командировочные расходы	0	27
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	73	76
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	86	20
17	Прочие административные расходы	3 162	1 838
18	Итого	37 177	45 008

В состав строки "Прочие административные расходы" за 2023 год входят в т.ч.:

участие в конференциях, форумах, обучающих семинарах - 315 тысяч рублей (за 2022 год - 53 тысяч рублей)

услуги по осуществлению рейтинговых действий - 1 426 тысяч рублей (за 2022 год - 937 тысяч рублей)

материальные расходы - 902 тысяч рублей (за 2022 год - 105 тысяч рублей)

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	0	349
9	Итого	0	349

В состав строки "Прочие доходы" за 2023 год входят в т.ч.:
страховые взносы зачисляемые на ЕНС - 0 тысяч рублей (за 2022 год - 349 тысяч рублей).

**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	
			31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	131 313	152 346
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	138 092	153 667

тыс. руб

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-17 278	-25 025
2	проценты уплаченные	-17 278	-25 025
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-13 303	-17 260
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-13 303	-17 260
7	Итого отток денежных средств	-30 581	-42 286

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	9 387	5 480
6	Итого	9 387	5 480

В состав строки "Прочее" за 2023 г. входят в т.ч.:

членские взносы - 630 тысяч рублей (за 2022 г. - 355 тысяч рублей)

добровольный имущественный взнос - 6 000 тысяч рублей (за 2022 г. - 5 000 тысяч рублей)

расходы на пожертвование - 2 500 тысяч рублей (за 2022 г. - 0 тысяч рублей)

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	525 389	385 331
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-5 011	-1 516
4	Итого, в том числе:	520 378	383 815
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	520 378	383 815

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20,00 процентов (2022 г.: 20,00 процентов)

тыс. руб

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

Таблица 48.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Требования по текущему налогу на прибыль	6 073	0
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	479 901	354 894
4	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	8 174	3 163

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 598 770	1 921 360
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 023 год: 20%; 2 022 год: 20%)	519 754	384 272
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 850	1 003
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 850	1 003
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-1 226	-1 460
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	520 378	383 815

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
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	35 286	458	0	34 828
2	Расходы будущих периодов	0	0	0	0
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	27 618	-3 115	0	30 733
4	Дебиторская задолженность	3 476	-206	0	3 682
5	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 203	791	0	412
6	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	2 988	2 988	0	0
7	Прочие обязательства	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового актива	35 286	458	0	34 828
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	35 286	458	0	34 828
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
16	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-27 112	4 553	0	-31 665
17	Основные средства	-26 285	4 184	0	-30 469
18	Нематериальные активы	-651	44	0	-695
19	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	500	0	-500
20	Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-175 290	-175	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-27 112	4 553	0	-31 665
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 174	5 011	0	3 163
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 174	5 011	0	3 163
	Прекращенная деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				