

## Управление капиталом

Таблица 31.1

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

31.2. В течение 1 полугодия 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 30.06.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 323 764

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 30.06.2024**

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:                            | <b>178 056</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |
| 2            | долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | <b>178 056</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |
| 7            | некредитных финансовых организаций   | 96 975         | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 8            | нефинансовых организаций   | 81 081         | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 27           | Итого  | <b>178 056</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |

**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:                            | <b>224 623</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |
| 2            | долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | <b>224 623</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |
| 7            | некредитных финансовых организаций   | 109 410        | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 8            | нефинансовых организаций   | 115 213        | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 27           | Итого  | <b>224 623</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>     |

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 30.06.2024

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:  | 124 499   | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 2            | денежные средства на расчетных счетах  | 124 499   | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 18           | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 38 030    | 0         | 0         | 0         | 354          |
| 20           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости               | 2 725     | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 27           | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами   | 35 305    | 0         | 0         | 0         | 0            |
| 28           | расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами       | 0         | 0         | 0         | 0         | 353          |
| 38           | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                               | 0         | 0         | 0         | 0         | 72 401       |
| 43           | прочая дебиторская задолженность   | 0         | 0         | 0         | 0         | 72 401       |

На 31.12.2023

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

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

## Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 30.06.2024

Таблица 52.12

| Номер строки                    | Наименование показателя   | Россия  | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого   |
|---------------------------------|---|---------|---|---------------|---------|
| 1                               | 2   | 3       | 4   | 5             | 6       |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |         |   |               |         |
| 1                               | Денежные средства   | 124 473 | 0   | 0             | 124 473 |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               | 215 659 | 0   | 0             | 215 659 |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 215 659 | 0   | 0             | 215 659 |
| 8                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:  | 110 784 | 0   | 0             | 110 784 |
| 9                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 38 383  | 0   | 0             | 38 383  |
| 11                              | дебиторская задолженность   | 72 401  | 0   | 0             | 72 401  |
| 17                              | Итого активов   | 450 916 | 0   | 0             | 450 916 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |         |   |               |         |
| 21                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:   | 132 002 | 0   | 0             | 132 002 |
| 23                              | кредиты, займы и прочие привлеченные средства   | 131 813 | 0   | 0             | 131 813 |
| 25                              | кредиторская задолженность  | 189     | 0   | 0             | 189     |
| 28                              | Итого обязательств  | 132 002 | 0   | 0             | 132 002 |
| 29                              | Чистая балансовая позиция   | 318 915 | 0   | 0             | 318 915 |

На 31.12.2023

| Номер строки                    | Наименование показателя   | Россия    | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого     |
|---------------------------------|---|-----------|---|---------------|-----------|
| 1                               | 2   | 3         | 4   | 5             | 6         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |           |   |               |           |
| 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 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |           |   |               |           |
| 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 30.06.2024

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: | 7 898        | 23 710                 | 63 406             | 63 681        | 40 323         | 0            | 0                   | 0            | 199 018 |
| 20           | обязательства по аренде  | 7 898        | 23 710                 | 63 406             | 63 681        | 40 323         | 0            | 0                   | 0            | 199 018 |
| 28           | Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                    | 189          | 0                      | 0                  | 0             | 0              | 0            | 0                   | 0            | 189     |
| 29           | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам                                    | 152          | 0                      | 0                  | 0             | 0              | 0            | 0                   | 0            | 152     |
| 31           | кредиторская задолженность перед депозитариями   | 17           | 0                      | 0                  | 0             | 0              | 0            | 0                   | 0            | 17      |
| 32           | кредиторская задолженность перед регистраторами  | 8            | 0                      | 0                  | 0             | 0              | 0            | 0                   | 0            | 8       |
| 40           | прочая кредиторская задолженность  | 12           | 0                      | 0                  | 0             | 0              | 0            | 0                   | 0            | 12      |
| 42           | Итого обязательств   | 8 087        | 23 710                 | 63 406             | 63 681        | 40 323         | 0            | 0                   | 0            | 199 207 |

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 30.06.2024

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       |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |              |                        |              |         |
| 1                               | Денежные средства, в том числе:   | 124 473      | 0                      | 0            | 124 473 |
| 2                               | денежные средства на расчетных счетах   | 124 473      | 0                      | 0            | 124 473 |
| 5                               | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 5 618        | 0                      | 172 437      | 178 056 |
| 6                               | долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:   | 5 618        | 0                      | 172 437      | 178 056 |
| 11                              | некредитных финансовых организаций  | 2 602        | 0                      | 94 373       | 96 975  |
| 12                              | нефинансовых организаций  | 3 017        | 0                      | 78 064       | 81 081  |
| 44                              | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:  | 38 383       | 0                      | 0            | 38 383  |
| 46                              | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 2 725        | 0                      | 0            | 2 725   |
| 53                              | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами  | 35 305       | 0                      | 0            | 35 305  |
| 54                              | расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами  | 353          | 0                      | 0            | 353     |
| 64                              | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:  | 72 401       | 0                      | 0            | 72 401  |
| 69                              | прочая дебиторская задолженность  | 72 401       | 0                      | 0            | 72 401  |
| 71                              | Итого активов   | 240 875      | 0                      | 172 437      | 413 313 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |              |                        |              |         |
| 89                              | Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:  | 3 265        | 10 691                 | 117 858      | 131 813 |
| 91                              | обязательства по аренде   | 3 265        | 10 691                 | 117 858      | 131 813 |
| 99                              | Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:   | 189          | 0                      | 0            | 189     |
| 100                             | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам   | 152          | 0                      | 0            | 152     |
| 102                             | кредиторская задолженность перед депозитариями  | 17           | 0                      | 0            | 17      |
| 103                             | кредиторская задолженность перед регистраторами   | 8            | 0                      | 0            | 8       |
| 111                             | прочая кредиторская задолженность   | 12           | 0                      | 0            | 12      |
| 113                             | Итого обязательств  | 3 453        | 10 691                 | 117 858      | 132 002 |
| 114                             | Итого разрыв ликвидности  | 237 422      | -10 691                | 54 579       | 281 311 |

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         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |              |                        |              |           |
| 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 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |              |                        |              |           |
| 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 30.06.2024

Таблица 52.15

| Номер строки                    | Наименование показателя   | Рубли   | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого   |
|---------------------------------|---|---------|-------------|------|---------------|---------|
| 1                               | 2   | 3       | 4           | 5    | 6             | 7       |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |         |             |      |               |         |
| 1                               | Денежные средства   | 124 473 | 0           | 0    | 0             | 124 473 |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               | 215 659 | 0           | 0    | 0             | 215 659 |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 215 659 | 0           | 0    | 0             | 215 659 |
| 8                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:  | 90 239  | 0           | 0    | 20 545        | 110 784 |
| 9                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 17 839  | 0           | 0    | 20 545        | 38 383  |
| 11                              | дебиторская задолженность   | 72 401  | 0           | 0    | 0             | 72 401  |
| 16                              | Итого активов   | 430 371 | 0           | 0    | 20 545        | 450 916 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |         |             |      |               |         |
| 20                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:   | 132 002 | 0           | 0    | 0             | 132 002 |
| 22                              | кредиты, займы и прочие привлеченные средства   | 131 813 | 0           | 0    | 0             | 131 813 |
| 24                              | кредиторская задолженность  | 189     | 0           | 0    | 0             | 189     |
| 26                              | Итого обязательств  | 132 002 | 0           | 0    | 0             | 132 002 |
| 27                              | Чистая балансовая позиция   | 298 370 | 0           | 0    | 20 545        | 318 915 |

На 31.12.2023

| Номер строки                    | Наименование показателя   | Рубли     | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого     |
|---------------------------------|---|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1                               | 2   | 3         | 4           | 5    | 6             | 7         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |           |             |      |               |           |
| 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 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |           |             |      |               |           |
| 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 30.06.2024

Таблица 52.16

| Номер строки | Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|--------|-------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| 1            | 2      | 3                             | 4                             | 5   | 6                         |
| 1            | Рубль  | 100                           | 100                           | 0   | 1 208                     |

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 30.06.2024

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:   | 178 056   | 11 803  | 25 800  | 215 659                      |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 178 056   | 11 803  | 25 800  | 215 659                      |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 178 056   | 11 803  | 25 800  | 215 659                      |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 178 056   | 11 803  | 25 800  | 215 659                      |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 0   | 11 803  | 25 800  | 37 604                       |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций   | 96 975  | 0   | 0   | 96 975                       |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций   | 81 081  | 0   | 0   | 81 081                       |

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 30.06.2024

Таблица 56.2

| Номер строки | Наименование показателя   | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения |
|--------------|---|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|
| 1            | 2   | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 11 803                 |              |                              |  |                        |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 11 803                 |              |                              |  |                        |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 11 803                 |              |                              |  |                        |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 11 803                 |              |                              |  |                        |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 11 803                 | 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                 |              |                              |  |                        |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 11 265                 |              |                              |  |                        |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 11 265                 |              |                              |  |                        |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 11 265                 |              |                              |  |                        |
| 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 30.06.2024

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:   | 25 800                 |                            |                              |  |                        |  |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 25 800                 |                            |                              |  |                        |  |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 25 800                 |                            |                              |  |                        |  |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 25 800                 |                            |                              |  |                        |  |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 25 800                 | Модель оценки активов CAPM |                              | 4  |                        | При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 30 тыс. руб. и составит 25 832/25 772 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                 |                            |                              |  |                        |  |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 25 834                 |                            |                              |  |                        |  |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 25 834                 |                            |                              |  |                        |  |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 25 834                 |                            |                              |  |                        |  |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 25 834                 | Модель оценки активов CAPM |                              | 4  |                        | При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 26 тыс. руб. и составит 25 861 тыс. руб./25 810 тыс. руб. |



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

**На 30.06.2024**

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:                                  | 162 503   | 353   | 72 401  | 235 257                      | 235 257              |
| 2            | денежные средства, в том числе:  | 124 473   | 0   | 0   | 124 473                      | 124 473              |
| 5            | денежные средства на расчетных счетах  | 124 473   | 0   | 0   | 124 473                      | 124 473              |
| 8            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                 | 38 030  | 353   | 72 401  | 110 784                      | 110 784              |
| 9            | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:                                      | 38 030  | 353   | 0   | 38 383                       | 38 383               |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости         | 2 725   | 0   | 0   | 2 725                        | 2 725                |
| 18           | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами                                   | 35 305  | 0   | 0   | 35 305                       | 35 305               |
| 19           | расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 0   | 353   | 0   | 353                          | 353                  |
| 29           | дебиторская задолженность, в том числе:  | 0   | 0   | 72 401  | 72 401                       | 72 401               |
| 35           | прочая дебиторская задолженность   | 0   | 0   | 72 401  | 72 401                       | 72 401               |
| 39           | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                           | 0   | 0   | 132 002   | 132 002                      | 132 002              |
| 40           | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                          | 0   | 0   | 132 002   | 132 002                      | 132 002              |
| 45           | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:  | 0   | 0   | 131 813   | 131 813                      | 131 813              |
| 47           | обязательства по аренде  | 0   | 0   | 131 813   | 131 813                      | 131 813              |
| 55           | кредиторская задолженность, в том числе:   | 0   | 0   | 189   | 189                          | 189                  |
| 56           | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам  | 0   | 0   | 152   | 152                          | 152                  |
| 58           | кредиторская задолженность перед депозитариями   | 0   | 0   | 17  | 17                           | 17                   |
| 59           | кредиторская задолженность перед регистраторами  | 0   | 0   | 8   | 8                            | 8                    |
| 67           | прочая кредиторская задолженность  | 0   | 0   | 12  | 12                           | 12                   |

**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   | 2 075 386   | 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                    |