

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	045-08618-001000 от 20 сентября 2005 года; 21-000-1-00064 от 22 мая 2002 года.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению ценными бумагами; Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами.
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	123112, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Пресненский, 1-й проезд Красногвардейский 1-й, дом 22, строение 1, этаж 16, помещение А16, комната 7.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 09 декабря 2025 года.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 30.09.2026 года 53 человека; на 31.12.2025 года 18 человек

Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и прочими инвестиционными активами. Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Российская Федерация является основным рынком, на котором Общество и его клиенты осуществляют деятельность, в том числе торговые операции. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества. В течение 9 месяцев 2026 года и 2025 года продолжает сохраняться геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, создавшие существенные риски для экономики Российской Федерации и приведшие к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам. Курсы валют подвержены колебаниям с тенденцией к снижению относительно данных на начало года. По состоянию на 30.09.2026 года курс рубля за 1 евро составляет 96,0625 рублей и 84,4283 рублей за 1 доллар США. По состоянию на 31.12.2025 года курс рубля за 1 евро составляет 92,0938 рублей и 78,2267 рублей за 1 доллар США. В течение 9 месяцев 2026 года Совет директоров Банка России продолжает снижать ключевую ставку, на 30.09.2026 года значение ключевой ставки 14,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2025 года значение ключевой ставки составляло 16,0% годовых. Информация о введении экономических санкций в отношении Общества и его участников отсутствует.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Существенного изменения внешних условий, в которых Общество осуществляет свою деятельность, по сравнению с прошлым годом не наблюдается. С учетом информации, доступной на дату выпуска данной финансовой отчетности, оценить последующее влияние указанных в п. 1 событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные выше события не оказали существенного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Руководство Общества полагает, что Общество обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования и продолжения своей деятельности непрерывно. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Общество воспользовалось правом не раскрывать информацию в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09 декабря 2025 года. Не раскрывается следующая информация: Таблица 1.1 номер показателя 5 "Информация о бенефициарном владельце", Таблица 9.1 номер показателя 4 "Текстовые пояснения о крупнейших дебиторах", Таблица 10.1 номер показателя 1 "Наименование дочернего предприятия", Таблица 31.2 номер показателя 6 "Текстовые пояснения".

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций (ОСБУ), и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Обществу и (или) его контрагентам, иным лицам (далее - чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как и в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Состав чувствительной информации определен Обществом на основании Решений Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. и от 19.12.2025 г. Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств Общества, раскрытие которых не наносит ущерба Обществу и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для использования в каких-либо иных целях. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полной бухгалтерской (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований ОСБУ и МСФО. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в Примечании 4 "Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Примечания, строки таблиц, графы и текстовые раскрытия не заполнялись Обществом и не включались в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, если Общество не осуществляло те или иные операции, информация, подлежащая раскрытию отсутствует. В соответствии с требованием Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П в случае исключения организацией отдельных примечаний, таблиц, строк показателей (граф) таблиц изменена нумерация примечаний, таблиц, строк показателей (граф) таблиц. Промежуточная отчетность является сокращенной.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.

Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе Общества.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. В случае если финансовый актив или финансовое обязательство, не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, увеличивают стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в течение определенного времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по "стандартизированным" договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом. Признание выручки происходит на определенный момент времени в соответствии с требованиями МСФО 15. В Методику расчета резервов под обесценение финансовых активов добавлены подходы к резервированию внутригрупповых займов, которые позволяют применить минимальные требования к резервированию, при наличии высоколиквидных активов, достаточных для своевременного исполнения финансовых обязательств.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на даты операций. Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату их первоначального признания. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. В отчетном периоде руководство Общества учитывало более широкий спектр факторов, относящийся к текущей и будущей прибыльности, чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Вступившие в силу в 2026 году МСФО: - "Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов" (к МСФО (IFRS) 9, (IFRS) 7, (IFRS) 19), вступили в силу с 1 января 2026 г. - с 06.04.2026 переименован МСФО (IAS) 8. Новое наименование "Основа подготовки финансовой отчетности". Вступившие в силу с 1 января 2026 г. МСФО, не будут иметь значительного влияния на Общество.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Существенных изменений в Учетной политике не ожидается.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства включают наличность в кассе, расчетные счета в банках. Общество не признает денежные эквиваленты.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании размещенных денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически переданные Обществом по указанным договорам. На дату размещения денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости исходя из определения цены по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению/регламенту на рынке, отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях, депозиты. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива, в случае если финансовый актив, не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и утвержденной Обществом "Методикой обесценения финансовых активов" обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат финансовые активы Общества учитываемые по амортизированной стоимости. При расчете резервов под обесценение применяется порог материальности в размере, не превышающем 5% валюты баланса. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимости финансового актива, оцениваемых по амортизированной стоимости представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определению справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Признание инвестиций в дочерние компании осуществляется по стоимости приобретения без последующей переоценки с отражением на счете 60102. Ежеквартально инвестиции в дочерние компании подлежат проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. В случае если финансовое обязательство не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства, увеличивают стоимость финансового обязательства при первоначальном признании.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Обществом установлен лимит на признание активов в качестве объектов основных средств в размере 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость в случаях учета налога в стоимости основных средств). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
27	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Активы в форме права пользования, полученные по договору аренды, амортизируются линейным способом.

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Обществом самостоятельно на дату ввода их в эксплуатацию (на дату готовности к использованию основного средства) данного объекта, принимая во внимание классификацию основных средств, утверждаемую Правительством Российской Федерации. Применяемые сроки полезного использования: офисное и компьютерное оборудование - 25 мес. По активам в форме права пользования, полученным по договору аренды, в соответствии со сроком установленным в договоре аренды.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект предназначен для использования Обществом в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже им продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд; - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, на получение которых Общество имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого 100 000 рублей (с учетом НДС, в случае отнесения НДС на стоимость актива) и выше. Общество не применяет ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», но имеющих стоимость ниже 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы: - компьютерное программное обеспечение и базы данных; - патенты; - лицензии; - неисключительные права пользования; - торговая марка; - прочие. В отношении объектов нематериальных активов, принятых к учету по состоянию на 01.01.2024, применяются положения Учетной политики, действовавшей до 01.01.2024
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начислялась линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем месяца.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива признаются в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
		При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствовалось Указанием Банка России от 31.03.2025 № 7025-У и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе. Общество признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства, а также изменения ранее признанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета ежемесячно (на конец последнего календарного дня месяца), когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Общество создает резервы по предстоящим расходам на оплату отпусков работников с учетом обязательств по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды (в размере 30.2% от расчетного резерва по неиспользованным отпускам работников). Резерв по отпускам формируется по организации в целом. Не реже чем на конец года проводится инвентаризация резерва.

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Недоиспользованные на последнее число текущего периода суммы указанного резерва подлежат обязательному включению в состав доходов текущего периода. При недостаточности средств фактически начисленного резерва, подтвержденного инвентаризацией на последний день отчетного периода, организация, включает в расходы сумму фактически начисленного резерва на оплату отпусков и соответственно сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по которым ранее не создавался указанный резерв. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работникам уточняется исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной законодательством методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма рассчитанного резерва в части неиспользованного отпуска, определенная исходя из среднедневной суммы расходов на оплату труда и количества дней неиспользованного отпуска на конец отчетного периода • превышает фактический остаток неиспользованного резерва на конец отчетного периода, то сумма превышения подлежит включению в состав расходов. • оказывается меньше фактического остатка неиспользованного резерва на конец отчетного периода, то отрицательная разница подлежит включению в состав доходов. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются Обществом на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется некредитной финансовой организацией не позднее последнего календарного дня месяца, в котором некредитной финансовой организацией признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Общество отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Обществом в случае, если: • у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; • величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: • порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений)
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды: • актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; • обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (напр., срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество воспользовалось правом не признавать актив в форме права пользования и обязательство по договору краткосрочной аренды. В отчетном и сопоставимом периодах краткосрочных договоров аренды нет.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо. Объект аренды не подлежит выкупу согласно Договору аренды.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды либо процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств (в случае отсутствия ставки в договоре).
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Согласно договору нет переменных арендных платежей.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: • по себестоимости (по фактическим затратам); • по чистой цене продажи. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Особенностей учета запасов для управленческих нужд не установлено.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства- это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признавалось при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для регулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам: - от 0% до 20% - маловероятно; - от 20% до 60% - средняя вероятность наступления события; - от 60% - вероятность наступления события высока.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: • исполнения обязательства Обществом; • прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал отражался по первоначальной стоимости. Разница между фактической ценой размещения акций и их номинальной стоимостью при формировании уставного капитала отражена как эмиссионный доход.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Законом об АО (ст. 35) и уставом (п. 5.1) в Обществе создается резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5 % от чистой прибыли) до достижения им размера, установленного уставом. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал отражается по первоначальной стоимости.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Условные налоговые обязательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Общества действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто.
52	Порядок отражения дивидендов	После утверждения Решения общего собрания акционеров дивиденды отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как распределение прибыли.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Согласно требованиям законодательства РФ о бухгалтерском учете (с учетом требований ОСБУ) и МСФО. Все существенные объекты рассмотрены выше.

Примечание 5. Денежные средства

тыс. руб.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	7 204	7 204	491	491
2	Итого	7 204	7 204	491	491
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30.09.2026 года года у некредитной финансовой организации был остаток денежных средств в 0 кредитных организациях (на 31.12.2025 года: в 0 кредитной организации), с общей суммой денежных средств превышающей 118 652 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 0 тысяч рублей), или 0 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2025 года: 0 процентов). Ограничения в использовании денежных средств, отсутствуют.			

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Денежные средства	7 204	491
2	Итого	7 204	491

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г.	0	0
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г.	0	0

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	16	16
2	расчетные счета	16	16
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-16	-16
4	расчетные счета	-16	-16
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:	0	0
6	расчетные счета	0	0

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	86 940	0
2	Итого	86 940	0

тыс. руб.

**Ценные бумаги, в обязательном порядке
классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	86 940	0
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	86 940	0
3	Итого	86 940	0

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: средства в кредитных
организациях и банках-нерезидентах**

тыс. руб.

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,
оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	33	33	73	73
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 702 910	1 702 910	909 878	909 878
3	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	221	221	459	459
4	Итого	1 703 164	1 703 164	910 410	910 410
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 30.09.2026 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств превышающей 118 652 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляет 1 702 943 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 909 951 тысяч рублей), или 99,99 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2025 года: 99,95 процентов). На 30.09.2026 года средства в кредитных организациях размещены в сделках обратного РЕПО. Средства в кредитных организациях в сумме 1 702 899 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимости ценных бумаг в обеспечении на 30.09.2026 года, из которых Общество имело право продать или перезаложить, составляла 1 813 513 тысяч рублей. На 31.12.2025 года средства размещенные в кредитных организациях 909 878 тысяч рублей, обеспеченны ценными бумаги справедливая стоимости которых на 31.12.2025 года, из которых Общество имело право продать или перезаложить, составляла 989 971 тысяч рублей.			

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,
оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам
в кредитных организациях и банках-нерезидентах

За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г.	0	0
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г.	0	0

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	28	28
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	28
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-28	-28
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-28	-28
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:	51	51
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	51	51

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	13,75%	1 день	15,01% - 15,6%	12 дней

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие
размещенные средства**

тыс. руб.

**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Прочие выданные займы	117 068	117 068	0	0
2	Итого	117 068	117 068	0	0
3	Текстовое пояснение	На 30.09.2026 года прочие выданные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости включают: процентный займ, выданный юридическим лицам - 117 068 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 0 тысяч рублей)			

**Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**

тыс. руб.

**Дебиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости**

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026			На 31.12.2025		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	251 489	-1 233	250 256	283 778	-1 233	282 545
2	Прочее	1 739	0	1 739	0	0	0
3	Итого	253 227	-1 233	251 995	283 778	-1 233	282 545
4	Текстовое пояснение	Сумма задолженности дебиторов превышающая на 30.09.2026 года 12 513 тысяч рублей (на 31.12.2025 года в сумме 14 127 тысяч рублей) составляет 238 841 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 216 975 тысяч рублей) или 95,44 процента от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2025 года: 76,79 процента). Крупнейшими дебиторами (более 5% от общей статьи "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса) являются: Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 09 декабря 2025 года.					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности

За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2026 г., в том числе:	1 233	1 233
2	дебиторская задолженность клиентов	1 233	1 233
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:	1 233	1 233
4	дебиторская задолженность клиентов	1 233	1 233

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	1 233	1 233
2	дебиторская задолженность клиентов	1 233	1 233
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:	1 233	1 233
4	дебиторская задолженность клиентов	1 233	1 233

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

тыс. руб.

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	программное обеспечение		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:	3 545	0	0	3 545
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	742	0	7 502
3	накопленная амортизация	-3 215	-742	0	-3 957
4	Амортизация	-209	0	0	-209
5	Балансовая стоимость на 30.09.2025 года, в том числе:	3 337	0	0	3 337
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	742	0	7 502
7	накопленная амортизация	-3 423	-742	0	-4 166
8	Балансовая стоимость на 01.01.2026 года, в том числе:	3 275	0	7 000	10 275
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	742	7 000	14 502
10	накопленная амортизация	-3 485	-742	0	-4 227
11	Поступление	0	0	1 202	1 202
12	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	8 075	0	-8 075	0
13	Амортизация	-691	0	0	-691
14	Балансовая стоимость на 30.09.2026 года, в том числе:	10 659	0	127	10 786
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	15 345	742	127	16 214
16	накопленная амортизация	-4 686	-742	0	-5 428

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

тыс. руб.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочие	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:	0	0	45 667	45 667
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 915	106	72 066	74 087
3	накопленная амортизация	-1 915	-106	-26 399	-28 420
4	Амортизация	0	0	-5 541	-5 541
5	Балансовая стоимость на 30.09.2025 года, в том числе:	0	0	40 126	40 126
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 915	106	72 066	74 087
7	накопленная амортизация	-1 915	-106	-31 940	-33 961
8	Балансовая стоимость на 01.01.2026 года, в том числе:	318	0	40 821	41 140
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 236	106	74 647	76 988
10	накопленная амортизация	-1 918	-106	-33 825	-35 848
11	Амортизация	-76	-15	-24 199	-24 290
12	Прочее	39	43	157 112	157 194
13	Балансовая стоимость на 30.09.2026 года, в том числе:	281	28	173 735	174 044
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 018	215	317 610	321 843
15	накопленная амортизация	-3 737	-187	-143 876	-147 799
16	Текстовое пояснение	В результате реорганизации Обществу перешли активы в форме права пользования по договорам аренды и основные средства. В строке "Прочее" за 9 месяцев 2026 года отражены: - активы в форме права пользования в сумме 147 837 тысяч рублей: первоначальная стоимость - 233 689 тысяч рублей, накопленная амортизация - 85 852 тысячи рублей; - основные средства в сумме 82 тысячи рублей: первоначальная стоимость - 1 891 тысячи рублей, накопленная амортизация - 1 809 тысяч рублей. В июне 2026 года дополнительным соглашением к договору аренды была увеличена площадь арендуемых Помещений. Увеличение арендных платежей и пересмотр ставки привлечения дополнительных заемных средств, совокупно привело к увеличению стоимости актива в форме права пользования. Изменение отражено в строке "Прочее" за 9 месяцев 2026 года и составило 9 275 тысяч рублей. Тест на обесценение по активам в виде права пользования по договору аренды проводится 1 раз в год на конец года. Признаки обесценения на 31.12.2025 года отсутствуют, вследствие чего обесценение актива не проводилось.			

Примечание 13. Прочие активы

тыс. руб.

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026			На 31.12.2025		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 671	0	1 671	4 634	0	4 634
2	Расчеты с персоналом	3	0	3	0	0	0
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 222	-17	10 205	2 382	-17	2 365
4	Итого	11 897	-17	11 880	7 016	-17	6 999

Анализ изменений запасов

тыс. руб.

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	0	0	0	0
2	Поступление (создание)	268	25	2	295
3	Признание в составе расходов	-268	-25	-2	-295
4	Балансовая стоимость на 30.09.2025 г.	0	0	0	0
5	Балансовая стоимость на 01.01.2026 г.	0	0	0	0
6	Поступление (создание)	81	529	210	820
7	Признание в составе расходов	-81	-529	-210	-820
8	Балансовая стоимость на 30.09.2026 г.	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2026	17	17
2	Резерв под обесценение на 30.09.2026	17	17

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025	17	17
2	Резерв под обесценение на 30.09.2025	17	17

**Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие
привлеченные средства**

тыс. руб.

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	193 257	47 717
2	Итого	193 257	47 717
3	Текстовое пояснение	В результате реорганизации Обществу перешли активы в форме права пользования по договорам аренды, в результате чего значительно увеличились обязательства по аренде.	

тыс. руб.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026		На 31.12.2025	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10,53% - 22,93%	25.03.2029 - 25.12.2030	10,53%, 21,31%	30.11.2030, 25.12.2030

**Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

тыс. руб.

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 684	60
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	0	1
3	Прочее	135	5
4	Итого	2 819	66

Примечание 16. Прочие обязательства

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	22 079	5 875
2	Расчеты по социальному страхованию	5 494	1 774
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	60
4	Итого	27 575	7 709

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

тыс. руб.

Капитал

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Уставный капитал	178 086	101 280
2	Добавочный капитал	643 288	643 288
3	Итого	821 374	744 568

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	215 490 014	101 280	101 280
2	Балансовая стоимость на 30.09.2025 г.	215 490 014	101 280	101 280
3	Балансовая стоимость на 01.01.2026 г.	215 490 014	101 280	101 280
4	Эмиссия	378 907 043	178 086	178 086
5	Прочее	-215 490 014	-101 280	-101 280
6	Балансовая стоимость на 30.09.2026 г.	378 907 043	178 086	178 086
7	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30.09.2026 года составляет 178 086 тысяч рублей (на 01.01.2026 г.: 101 280 тысяч рублей). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 47 копеек за одну акцию. На 30.09.2026 года завершена реорганизация в форме присоединения к АО «РЕГИОН ЭсМ» АО «РЕГИОН Траст», о чем 14 апреля 2026 года в отношении АО «РЕГИОН Траст» в ЕГРЮЛ внесена запись за государственным регистрационным номером (ГРН) 2267703263606, в отношении АО «РЕГИОН ЭсМ» – за ГРН 2267703263738. 15.04.2026 года осуществлено аннулирование (погашение) обыкновенных акций АО "РЕГИОН ЭсМ" в результате завершения реорганизации в форме присоединения АО "РЕГИОН Траст" к АО "РЕГИОН ЭсМ. Количество погашенных ценных бумаг - 215 490 014 штук. Номинальная стоимость каждой погашенной ценной бумаги - 0,47 рубля. Общий объем погашенного выпуска (по номинальной стоимости) - 101 280 306,58 рубля. 15.04.2026 года осуществлено размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «РЕГИОН ЭсМ», размещенных путем конвертации акций присоединенного АО «РЕГИОН Траст». Количество ценных бумаг дополнительного выпуска - 378 907 043 штуки. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска - 0,47 рубля. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости) - 178 086 310,21 рубля.		

Управление капиталом

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: - соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; - обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 9 месяцев 2026 года, а также в течение 2025 года, некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30.09.2026 года должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей (на 31.12.2025 года не менее 34 884 тысяч рублей). На 30.09.2026 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 1 654 298 тысяч рублей (на 31.12.2025 года: 825 012 тысяч рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Прочие резервы не создавались.

Примечание 18. 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

тыс. руб.

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 9 месяцев 2026 г.

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	0	-3 390	-3 390
2	ценные бумаги	0	-3 390	-3 390
3	Итого	0	-3 390	-3 390

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	-321	228	-93
2	ценные бумаги	-321	228	-93
3	Итого	-321	228	-93

За 3 квартал 2026 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	0	-4 166	-4 166
2	ценные бумаги	0	-4 166	-4 166
3	Итого	0	-4 166	-4 166

За 3 квартал 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0
2	ценные бумаги	0	0	0
3	Итого	0	0	0

Примечание 19. Процентные доходы

тыс. руб.

Процентные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	182 770	144 235	73 299	41 341
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	513	0	0
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	176 117	143 722	69 663	41 341
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	6 653	0	3 637	0
5	Итого	182 770	144 235	73 299	41 341
6	Текстовое пояснение	В строке 5 отражены процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: - процентные доходы на сумму минимального не снижаемого остатка денежных средств на расчетном счете (далее - МНО) за 9 месяцев 2026 год составили 1 616 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года: 5 292 тысяч рублей); - процентные доходы по сделкам РЕПО за 9 месяцев 2026 года составили 170 623 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года: 94 974 тысяч рублей); - процентные доходы по договорам банковского вклада за 9 месяцев 2026 года составили 3 878 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года: 43 456 тысяч рублей). Процентные доходы отражены по ставкам, закрепленным в договорах, или по рыночным ставкам, если ставка по договору признавалась не рыночной ставкой. Разница, между справедливой стоимостью размещенных МНО в при первоначальном признании, оцениваемых по амортизированной стоимости, признавалась корректировкой первоначального признания.			

**Примечание 20. Прочие инвестиционные доходы за вычетом
расходов (расходы за вычетом доходов)**

тыс. руб.

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	5
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	2 619	3 838	981	0
2	Итого	2 619	3 838	981	0

Примечание 21. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
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, 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					
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	569 762	37 159	254 222	10 808
2	Итого	569 762	37 159	254 222	10 808
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности					
3	Всего	569 762	37 159	254 222	10 808
4	Текстовое пояснение	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.			

Примечание 22. Расходы на персонал

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	200 037	89 103	70 369	55 995
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	46 477	18 536	16 275	9 375
3	Итого	246 513	107 639	86 644	65 370
4	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2026 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 46 100 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года: 37 400 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2026 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 42 586 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года: 17 713 тысяч рублей).			

Примечание 23. Прямые операционные расходы

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 060	215	559	61
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	167	0	151	0
3	Прочее	114	126	39	40
4	Итого	1 341	341	749	101
5	Текстовое пояснение	В строке «Прочее» за 9 месяцев 2026 года отражено комиссионное вознаграждение агентам в сумме 114 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года аналогичные расходы составили 126 тысяч рублей).			

Примечание 24. Процентные расходы

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По обязательствам по аренде	21 849	7 113	9 647	2 337
2	Итого	21 849	7 113	9 647	2 337

Примечание 25. Общие и административные расходы

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	17 917	4 832	7 857	1 571
2	Амортизация основных средств	24 290	5 541	11 390	1 867
3	Амортизация нематериальных активов	691	209	259	69
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	9 125	2 203	4 164	738
5	Расходы на рекламу и маркетинг	291	0	71	0
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	909	820	1	0
7	Представительские расходы	1 180	6	431	0
8	Расходы на служебные командировки	484	609	0	141
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	123	109	46	37
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	460	0	25	0
11	Прочее	2 998	1 567	733	738
12	Итого	58 466	15 896	24 977	5 162
13	Текстовое пояснение	В строке «Прочее» за 9 месяцев 2026 год в том числе отражены: - плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 766 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года расходы составили 89 тысяч рублей); - материальные затраты в сумме 556 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года расходы составили 288 тысяч рублей); - услуги рейтинговых агентств в сумме 878 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года расходы составили 473 тысячи рублей); - почтовые услуги в сумме 109 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года 247 тысяч рублей); - участие в конференциях, форумах, обучающих семинарах в сумме 359 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года расходы составили 259 тысяч рублей); - внешний архив в сумме 153 тысячи рублей (за 9 месяцев 2025 года расходы составили 101 тысяча рублей).			

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	34	900	0	300
2	Итого	34	900	0	300
3	Текстовое пояснение	В строке "Прочее" за 9 месяцев 2026 года отражен возврат аванса от поставщика правопреемнику в сумме 34 тысячи рублей (за 9 месяцев 2025 года отражены доходы от оказания консультационных услуг в сумме 900 тысяч рублей).			

тыс. руб.

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	4 017	3 465	329	309
2	Итого	4 017	3 465	329	309
3	Текстовое пояснение	В строке «Прочее» за 9 месяцев 2026 года в том числе отражены: - добровольные и членские взносы в сумме 964 тысячи рублей (за 9 месяцев 2025 года в сумме 930 тысяч рублей); - добровольное пожертвование на содержание Фонда целевого капитала «Филантроп» в сумме 2 500 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года в сумме 2 500 тысяч рублей).			

Примечание 27. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, 1-й Красногвардейский пр., 22, стр. 1 в соответствии с договорами субаренды Н-010122/2 от 01.01.2022, Н-010122/3 от 01.01.2022, Н-010126/70 от 01.01.2026. Срок аренды (с учетом опциона на продление) – до 28.02.2031г. Арендные платежи являются фиксированными и включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение эксплуатационными услугами. Коммунальные, эксплуатационные платежи Арендодателю осуществляет Арендатор Объекта аренды.
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	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не возмещаются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не возмещаются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Арендная плата за Парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от ставки Арендной Платы за предыдущий год. Ставка арендной платы за аренду Помещения может ежегодно изменяться по инициативе арендодателя.

тыс. руб.

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	173 735	40 821
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	193 257	47 717

тыс. руб.

**Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых организация
является арендатором**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 9 месяцев 2026 г.	за 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-21 184	-6 980
2	проценты уплаченные	-21 184	-6 980
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-21 102	-4 010
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-21 102	-4 010
5	Итого	-42 286	-10 990

Примечание 28. Налог на прибыль

тыс. руб.

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	108 855	15 054	51 357	-4 935
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-2 880	-1 426	-609	-239
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	105 975	13 628	50 748	-5 173
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	105 975	13 628	50 748	-5 173
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль за 9 месяцев 2026 года составляет 25,00 процентов (за 9 месяцев 2025 года: 25,00 процентов).			

**Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу
на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу
на прибыль**

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	419 617	51 628	201 989	-20 778
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	104 904	12 907	50 497	-5 195
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-15 585	729	250	21
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-15 585	0	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	729	250	21
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применяемой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	0	-8	0	0
7	Прочее	16 656	0	0	0
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	105 975	13 628	50 748	-5 173
9	Текстовое пояснение	В строке "Прочее" за 9 месяцев 2026 года отражены отложенные налоги реорганизованного АО «РЕГИОН Траст» на дату завершения реорганизации в форме присоединения к АО «РЕГИОН ЭСМ».			

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств**

За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2025
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Обязательства по неиспользованным отпускам	6 893	973	4 008	1 912
2	Дебиторская задолженность	9 057	240	6 269	2 548
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	48 314	-2 756	39 141	11 929
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 111	847	4 264	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	69 376	-695	53 682	16 390
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	69 376	-695	53 682	16 390
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Основные средства	-43 440	3 735	-36 970	-10 205
8	Нематериальные активы	-758	22	0	-780
9	Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-237	-181	-56	0
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-44 435	3 575	-37 026	-10 985
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	24 941	2 880	16 656	5 405
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	24 941	2 880	16 656	5 405
13	Текстовое пояснение	В столбце "Отражено в составе капитала" за 9 месяцев 2026 года отражены отложенные налоги реорганизованного АО «РЕГИОН Траст» на дату завершения реорганизации в форме присоединения к АО «РЕГИОН ЭСМ».			

За 9 месяцев 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31.12.2024
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 641	410	0	1 231
2	Дебиторская задолженность	2 488	-45	0	2 533
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	11 704	-969	0	12 673
4	Прочее	0	-11	0	11
5	Общая сумма отложенного налогового актива	15 833	-614	0	16 447
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	15 833	-614	0	16 447
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Основные средства	-10 032	1 385	0	-11 417
8	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	181	0	-181
9	Нематериальные активы	-793	47	0	-840
10	Займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0
11	Прочее	0	427	0	-427
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-10 824	2 041	0	-12 865
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 009	1 426	0	3 583
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 009	1 426	0	3 583

Примечание 29. Дивиденды

тыс. руб.

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	243 373	178 997
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-243 373	-178 997
3	Текстовое пояснение	Все дивиденды объявлены и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2025 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 243 373 тысячи рублей (за 2024 год: 178 997 тысяч рублей). При этом 0 рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации. За 9 месяцев 2026 года сумма объявленных и выплаченных дивидендов по результатам деятельности за 2025 год составила 243 373 тысяч рублей (за 9 месяцев 2025 года выплата дивидендов составляла 178 997 тысяч рублей).	

Примечание 30. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Система управления рисками Общества описана в «Политике управления рисками», положения которой являются основой для разработки всего комплекса нормативных документов Общества в области управления рисками. Система управления рисками определяет базовые принципы, в соответствии с которыми организована система управления рисками в Обществе, 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. Методика обесценения финансовых активов принимается в рамках управления рисками, связанными с формированием резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. В целях формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации. На каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли изменился кредитный риск по финансовому активу с момента предыдущего оценивания. Под существенным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания признается: 1) непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока – более 30 дней; 2) ухудшение внешнего кредитного рейтинга эмитента/контрагента на две или более ступени по сравнению информацией, зафиксированной на предыдущую дату отчетности; 3) события, имеющие признаки дефолта по другому непубличному финансовому инструменту («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента).
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Риски, которым подвергается Общество в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет значимости и управляются с учетом их размера. Общество подвержено кредитному риску – риску возникновения расходов (убытков) и иных потерь (в том числе упущенной выгоды) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. Максимальную подверженность кредитному риску отражает балансовая стоимость финансовых активов.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолтом признаются следующие события: 1) непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности сроком более 90 дней; 2) дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Обществу) также приводит к «заражению» других активов данного эмитента, принадлежащих Обществу; 3) банкротство: - банкротство (инициирование процедуры или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании эмитента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом); - ликвидация эмитента (за исключением случаев прекращения деятельности эмитента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности Контрагента полностью переходят к правопреемнику); - объявление эмитентом/контрагентом дефолта; - в отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности. 4) вынужденная реструктуризация - изменение условий договора, которые являются следствием неспособности эмитента/контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества эмитента. Не признается вынужденной реструктуризацией изменение условий финансового инструмента, не связанное с неспособностью эмитента исполнять свои обязательства по финансовому инструменту. 5) информация или признаки, свидетельствующие о приближении или наступлении банкротства заемщика - физического лица, в том числе открытие исполнительного производства в отношении заемщика-физического лица, вступление в силу приговора, признающего физическое лицо банкротом, реструктуризация задолженности либо конфискация имущества, судебное преследование и т.д.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	При отсутствии обоснованного ожидания возврата стоимости финансового актива, актив подлежит списанию. При этом в отношении финансового актива не прекращаются процедуры принудительного истребования причитающихся средств.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе проводится в отношении группы активов, характеризующихся некоторым набором однородных признаков, что позволяет применять матричный подход.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Если Общество располагает обоснованной и подтверждаемой прогнозной информацией без чрезмерных затрат или усилий, для оценки ожидаемых кредитных убытков, она полагается не только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания. Такая информация включает в себя влияние макроэкономических факторов экономики.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	В целях формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки Общества применяет модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации. Сумма ожидаемых кредитных убытков зависит от степени увеличения кредитного риска после первоначального признания. В рамках общего подхода резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе: - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Все активы, тестируемые на обесценение, распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от удаленности от дефолта, при этом формирование резервов осуществляется в различных объемах в зависимости от стадии. Стадия 1 – финансовый актив, не подвергшийся кредитному обесценению: характеристика финансового актива, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в Дефолте на отчетную дату. Стадия 2 – финансовый актив, характеризующийся значительным кредитным риском: характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в Дефолте на отчетную дату (ожидаемые потери за весь срок жизни финансового инструмента). Стадия 3 – кредитно-обесцененный финансовый актив: характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в Дефолте на отчетную дату (ожидаемые потери за весь срок жизни финансового инструмента). Для отнесения актива к той или иной стадии, а также оценки возможности его перехода из одной стадии в другую используются следующие критерии: 1) существенное увеличение кредитного риска (с использованием качественных и (или) количественных факторов); 2) просрочка платежей по активу. (Более подробно сроки просрочки рассматриваются далее)
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в модель оценки ожидаемых кредитных убытков не вносились.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты с обеспечением отсутствовали.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам не производилось.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам**

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	7 204	0
2	расчетные счета	7 204	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 702 932	221
4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	33	0
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 702 899	0
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	221
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	117 068
8	прочие выданные займы	0	117 068
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	242 377	9 618
10	дебиторская задолженность клиентов	240 638	9 618
11	прочее	1 739	0
12	Итого	1 952 513	126 907
13	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.	

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	491	0
2	расчетные счета	491	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	909 880	459
4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73	0
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	909 807	0
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	459
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	47 604	234 940
8	дебиторская задолженность клиентов	47 604	234 940
9	Итого	957 975	235 400
10	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.	

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам
за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными,

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 233
2	дебиторская задолженность клиентов	1 233
3	Итого	1 233

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 233
2	дебиторская задолженность клиентов	1 233
3	Итого	1 233

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации**

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	7 204	7 204
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	86 940	86 940
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 940	86 940
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 072 227	2 072 227
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 703 164	1 703 164
6	займы выданные и прочие размещенные средства	117 068	117 068
7	дебиторская задолженность	251 995	251 995
8	Инвестиции в дочерние организации	202 519	202 519
9	Итого активов	2 368 890	2 368 890
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-196 076	-196 076
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-193 257	-193 257
12	кредиторская задолженность	-2 819	-2 819
13	Итого обязательств	-196 076	-196 076
14	Чистая балансовая позиция	2 172 813	2 172 813

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	491	491
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 192 955	1 192 955
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	910 410	910 410
4	дебиторская задолженность	282 545	282 545
5	Итого активов	1 193 446	1 193 446
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-47 783	-47 783
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-47 717	-47 717
8	кредиторская задолженность	-66	-66
9	Итого обязательств	-47 783	-47 783
10	Чистая балансовая позиция	1 145 663	1 145 663

тыс. руб.

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе предусмотренных
договорами недисконтированных потоков денежных
средств**

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 776	56 886	75 970	64 790	53 618	182	273 221
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	18 957	56 886	75 970	64 790	53 618	182	270 402
3	обязательства по аренде	18 957	56 886	75 970	64 790	53 618	182	270 402
4	кредиторская задолженность, в том числе:	2 819	0	0	0	0	0	2 819
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 684	0	0	0	0	0	2 684
6	прочее	135	0	0	0	0	0	135
7	Итого обязательств	21 776	56 886	75 970	64 790	53 618	182	273 221

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 912	11 546	15 426	15 461	15 497	12 045	73 887
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 846	11 546	15 426	15 461	15 497	12 045	73 821
3	обязательства по аренде	3 846	11 546	15 426	15 461	15 497	12 045	73 821
4	кредиторская задолженность, в том числе:	66	0	0	0	0	0	66
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	60	0	0	0	0	0	60
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	1
7	прочее	5	0	0	0	0	0	5
8	Итого обязательств	3 912	11 546	15 426	15 461	15 497	12 045	73 887

тыс. руб.

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

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	7 204	0	0	0	0	0	7 204
2	расчетные счета	7 204	0	0	0	0	0	7 204
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	86 940	0	0	0	0	86 940
4	прочее	0	86 940	0	0	0	0	86 940
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 955 159	117 068	0	0	0	0	2 072 227
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 703 164	0	0	0	0	0	1 703 164
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	33	0	0	0	0	0	33
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 702 910	0	0	0	0	0	1 702 910
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	221	0	0	0	0	0	221
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	117 068	0	0	0	0	117 068
11	прочие выданные займы	0	117 068	0	0	0	0	117 068
12	дебиторская задолженность, в том числе:	251 995	0	0	0	0	0	251 995
13	дебиторская задолженность клиентов	250 256	0	0	0	0	0	250 256
14	прочее	1 739	0	0	0	0	0	1 739
15	Итого активов	1 962 363	204 008	0	0	0	0	2 166 371
Раздел II. Обязательства								
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-12 581	-32 618	-51 458	-50 797	-48 444	-178	-196 076
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-9 762	-32 618	-51 458	-50 797	-48 444	-178	-193 257
18	обязательства по аренде	-9 762	-32 618	-51 458	-50 797	-48 444	-178	-193 257
19	кредиторская задолженность, в том числе:	-2 819	0	0	0	0	0	-2 819
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-2 684	0	0	0	0	0	-2 684
21	прочее	-135	0	0	0	0	0	-135
22	Итого обязательств	-12 581	-32 618	-51 458	-50 797	-48 444	-178	-196 076
23	Итого разрыв ликвидности	1 949 781	171 390	-51 458	-50 797	-48 444	-178	1 970 294

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	491	0	0	0	0	0	491
2	расчетные счета	491	0	0	0	0	0	491
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 192 955	0	0	0	0	0	1 192 955
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	910 410	0	0	0	0	0	910 410
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73	0	0	0	0	0	73
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	909 878	0	0	0	0	0	909 878
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	459	0	0	0	0	0	459
8	дебиторская задолженность, в том числе:	282 545	0	0	0	0	0	282 545
9	дебиторская задолженность клиентов	282 545	0	0	0	0	0	282 545
10	Итого активов	1 193 446	0	0	0	0	0	1 193 446
Раздел II. Обязательства								
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-47 783	0	0	0	0	0	-47 783
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-47 717	0	0	0	0	0	-47 717
13	обязательства по аренде	-47 717	0	0	0	0	0	-47 717
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-66	0	0	0	0	0	-66
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-60	0	0	0	0	0	-60
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	-1	0	0	0	0	0	-1
17	прочее	-5	0	0	0	0	0	-5
18	Итого обязательств	-47 783	0	0	0	0	0	-47 783
19	Итого разрыв ликвидности	1 145 663	0	0	0	0	0	1 145 663

**Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют**

На 30.09.2026 г.

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	7 204	7 204
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	86 940	86 940
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 940	86 940
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 072 227	2 072 227
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 703 164	1 703 164
6	займы выданные и прочие размещенные средства	117 068	117 068
7	дебиторская задолженность	251 995	251 995
8	Инвестиции в дочерние организации	202 519	202 519
9	Итого активов	2 368 890	2 368 890
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-196 076	-196 076
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-193 257	-193 257
12	кредиторская задолженность	-2 819	-2 819
13	Итого обязательств	-196 076	-196 076
14	Чистая балансовая позиция	2 172 813	2 172 813

На 31.12.2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	491	491
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 192 955	1 192 955
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	910 410	910 410
4	дебиторская задолженность	282 545	282 545
5	Итого активов	1 193 446	1 193 446
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-47 783	-47 783
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-47 717	-47 717
8	кредиторская задолженность	-66	-66
9	Итого обязательств	-47 783	-47 783
10	Чистая балансовая позиция	1 145 663	1 145 663

Примечание 31. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Не применимо.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Не применимо.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Анализ чувствительности оценки справедливой стоимости долевых инструментов проводится по отношению к двум ключевым параметрам: к ставке дисконтирования денежного потока и к предполагаемым постпрогнозным темпам роста. Для целей анализа в модель денежных потоков последовательно подставляются пары значений перечисленных параметров, проварьированные относительно базового сценария модели. Вариация ставки дисконтирования проводится в диапазоне +/- 3 процентных пункта от значения в базовом сценарии с интервалом 1 процентный пункт, вариация постпрогнозного темпа роста – в диапазоне -1/+1,25 процентных пункта от значения в базовом сценарии с интервалом в 0,25 процентного пункта. Значения оценки стоимости, полученные в результате вариации параметров, заносятся в матрицу. Итоговый диапазон изменения оценки вычисляется путем вычитания оценки, полученной в базовом сценарии, из оценок, полученных для ставки дисконтирования и постпрогнозных темпов роста, увеличенных и уменьшенных на 100 базисных пунктов. Для получения возможного диапазона изменения оценки попарно усредняем разности, соответствующие ставке дисконтирования, уменьшенной на 100 базисных пунктов относительно базового сценария, и постпрогнозному темпу роста, увеличенному на 100 базисных пунктов относительно базового сценария; и разности, соответствующие ставке дисконтирования, увеличенной на 100 базисных пунктов относительно базового сценария, и постпрогнозному темпу роста, уменьшенному на 100 базисных пунктов относительно базового сценария. Итоговый диапазон возможного изменения оценки получается путем суммирования двух полученных средних, взятых по модулю. При изменении ставки дисконтирования и постпрогнозных темпов роста на -100 бп/+100 бп диапазон изменения оценки на 30.09.2026 составит 98,3 тыс. руб.: простое среднее просадок - 45,9 тыс. руб.; простое среднее приростов 52,4 тыс. руб.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Оценка справедливой стоимости уровня 2 производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными. Оценка справедливой стоимости уровня 3 производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно в отношении финансовых инструментов. Используются цены активного рынка для аналогов ценной бумаги. Исходные данные Уровня 2 включают следующее: (a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными; (c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например: • процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; • подразумеваемая волатильность; • кредитные спреды; (d) подтверждаемые рынком исходные данные. Аналогичная ценная бумага может быть ценной бумагой того же эмитента, что и оцениваемая долговая ценная бумага, либо долговой ценной бумагой, совпадающей с оцениваемой по следующим признакам: • валюта обращения аналога совпадает с валютой обращения оцениваемой ценной бумаги; • эмитент аналога и оцениваемой ценной бумаги относятся к одному и тому же сектору экономики. • дюрация аналога отклоняется от дюрации оцениваемой облигации на +/- 6 месяцев; • кредитный рейтинг аналога отклоняется от минимального кредитного рейтинга оцениваемой облигации на +/- кредитную ступень. Для оценки может быть выбрано несколько аналогов ценной бумаги. В этом случае рыночная ставка определяется как среднее или средневзвешенное значение доходностей к погашению выбранных аналогов. При отсутствии котировок ценных бумаг на Московской бирже активным рынком может быть признан внебиржевой рынок (за исключением сделок РПС). При этом используются следующие расчетные цены, раскрываемые информационными системами («НКО АО НРД, НКЦ, АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру» и др).

Уровни в иерархии справедливой стоимости

На 30.09.2026 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	86 940	86 940
2	финансовые активы, в том числе:	86 940	86 940
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	86 940	86 940
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	86 940	86 940
5	долевые ценные бумаги	86 940	86 940
6	Текстовое пояснение	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 09 декабря 2025 года.	

На 31.12.2025 года финансовые активы, оцениваемые по по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

Информация о сверке изменений по уровню 3
в иерархии справедливой стоимости по классам
финансовых активов и обязательств

На 30.09.2026 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		Класс 1 долевые ценные бумаги	Итого	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на 01.01.2026 г.	0	0	0
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-3 390	-3 390	-3 390
3	Прочее	90 330	90 330	90 330
4	Справедливая стоимость на 30.09.2026 г.	86 940	86 940	86 940
5	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30.09.2026 г.	-3 390	-3 390	-3 390

За 9 месяцев 2025 года финансовые активы, оцениваемые по по справедливой стоимости через прибыль или убыток по уровню 3 отсутствовали.

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

На 30.09.2026 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 820 750	117 289	454 513	2 392 552	2 281 950
2	денежные средства, в том числе:	7 204	0	0	7 204	7 204
3	расчетные счета	7 204	0	0	7 204	7 204
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 813 546	117 289	251 994	2 182 829	2 072 226
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 813 546	221	0	1 813 767	1 703 164
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	33	0	0	33	33
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 813 513	0	0	1 813 513	1 702 910
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	221	0	221	221
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	117 068	0	117 068	117 068
10	прочие выданные займы	0	117 068	0	117 068	117 068
11	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	251 995	251 995	251 995
12	дебиторская задолженность клиентов	0	0	250 256	250 256	250 256
13	прочее	0	0	1 739	1 739	1 739
14	инвестиции в дочерние организации	0	0	202 519	202 519	202 519
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	196 076	196 076	196 076
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	196 076	196 076	196 076
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	193 257	193 257	193 257
18	обязательства по аренде	0	0	193 257	193 257	193 257
19	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 819	2 819	2 819
20	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	2 684	2 684	2 684
21	прочее	0	0	135	135	135

Номер показателя	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:	990 606	459	282 545	1 273 610	1 193 446
2	денежные средства, в том числе:	491	0	0	491	491
3	расчетные счета	491	0	0	491	491
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	990 115	459	282 545	1 273 119	1 192 955
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	990 115	459	0	990 575	910 410
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	73	0	0	73	73
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	990 042	0	0	990 042	909 878
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	0	459	0	459	459
9	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	282 545	282 545	282 545
10	дебиторская задолженность клиентов	0	0	282 545	282 545	282 545
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	47 783	47 783	47 783
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	47 783	47 783	47 783
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	47 717	47 717	47 717
14	обязательства по аренде	0	0	47 717	47 717	47 717
15	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	66	66	66
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	60	60	60
17	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
18	прочее	0	0	5	5	5

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо.

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Зайцева Екатерина Александровна

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"21" октября 2026 г.