

Управление капиталом

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. ☒

31.2. В течение 1 полугодия 2024 года и в течение 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.☒

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30.06.2024 года должен составлять не менее 29 829 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 29 912 тысяч рублей). ☒

31.4. На 30.06.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 720 032 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 743 593 тысячи рублей). ☒

Пояснения к Примечаниям 52 "Управление рисками"

Описание процесса управления рисками АО «РЕГИОН ЭСМ»

Система управления рисками Общества описана в «Политике управления рисками», утвержденной Приказом АО «РЕГИОН ЭСМ» 24.06.2022, положения которой являются основой для разработки всего комплекса нормативных документов Компании в области управления рисками.

Система управления рисками описывает ключевые элементы системы риск-менеджмента (объекты рисков, подлежащие управлению, субъекты рисков, посредством которых организовано управление, и совокупность компонентов процесса управления рисками), является составной частью системы стратегического и операционного планирования и направлена на обеспечение надежного и Риски, которым подвергается Компания в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет существенности и управляются с учетом их уровня значимости. Не допускается осуществлять деятельность в случае, если присущие данной деятельности риски не Вся система управления в Компании, включая процессы стратегического планирования, бюджетирования и операционного управления, строится на основе концепции «аппетита к риску». Порядок организации процесса управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Процедура анализа и оценки рисков;
- Реестр рисков;
- Порядок проведения оценки существенных рисков;
- Мониторинг и контроль уровней рисков;
- Порядок разработки и реализации механизмов реагирования на риски;
- Управление достаточностью собственных средств;
- Порядок действий в непредвиденных ситуациях;
- Порядок обмена информации по рискам;
- Отчетность;
- Оценка эффективности системы управления рисками.

Процесс управления рисками подвержен постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками.

Функционирование системы риск-менеджмента направлено на своевременное выявление и управление рисками, сопутствующими деятельности Компании, а также определение комплекса решений, мониторинга отчетности и контроля, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Компании в результате реализации рисков. Организационная структура Компании обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников при принятии решений и управлении рисками. Система риск- I уровень:

Клиенты (учредители управления)

определение целей риск-менеджмента в отношении клиентского инвестиционного профиля, включая профиль риска, и согласование допустимого размера риска клиентского Портфеля; утверждение распределения лимитов и ограничений между классами, типами активов и размера рисков активов (инвестиционная декларация).

Совет директоров

рассмотрение отчетов Подразделения риск-менеджмента, отнесенных к компетенции Совета оценка эффективности и результативности управления рисками.

Генеральный директор

- распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- утверждение правил, принципов, методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по
- обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления рисками;

- организация обучения работников методам управления рисками;
- информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании основным принципам
- утверждение планов восстановления собственных средств по результатам сценарного анализа в II уровень:

Инвестиционный комитет

Инвестиционный комитет, в том числе, рассматривает вопросы рисков, связанные с инвестициями в финансовые инструменты и заключением сделок с контрагентами.

Осуществляет управление всеми видами рисков, в том числе:

- анализ и рекомендации к утверждению списка объектов кредитного и рыночного риска (признание рисков в отношении конкретных объектов – портфелей, типов активов, типов обязательств и др.);
- утверждение ограничений риска и мониторинг качества кредитного портфеля.

Операционный директор

- контроль процесса управления операционными рисками;
- рассмотрение отчетов по операционным инцидентам.

III уровень

Подразделение риск-менеджмента

- анализ деятельности Компании и идентификация рисков, присущих деятельности Компании;
- разработка показателей, характеризующих размер рисков (риск-метрики);
- расчет уровней риск-аппетита;
- расчет уровней лимитов, мониторинг и контроль установленных лимитов;
- разработка сценариев и проведение сценарного анализа, включая подготовку планов действий в случае превышения фактических показателей рисков над установленными;
- разработка внутренних документов риск-менеджмента, в том числе положений, методик,
- организация внедрения утвержденных процедур риск-менеджмента, аудит выполнения
- информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании принципам управления

Правовое управление

- идентификация и анализ правовых рисков, в т.ч.: посредством анализа договоров с Клиентами, контрагентами и иными субъектами, в т.ч. эмитентами и заемщиками;
- оценка правовых рисков;
- определение ключевых индикаторов риска в целях отслеживания размера правового риска и диапазонов их изменения, проведение мониторинга правовых рисков;
- разработка и имплементация мероприятий по управлению правовыми рисками.

Контролер

- организация выявления, анализ, оценка, мониторинг и контроль регуляторного риска, а также
- контроль соблюдения требований инвестиционных деклараций.

Оценка значимых рисков осуществляется с периодичностью, устанавливаемой в отдельных внутренних документах. В таблице ниже описаны основные риски, присущие деятельности АО

Подходы к оценке основных видов рисков

1. Вид риска: Кредитный риск – риск того, что любое обязанное перед компанией лицо (контрагент, клиент, эмитент, векселедатель) не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую
 Методы управления риском: Оценка и мониторинг уровня кредитных рисков. Установление и контроль лимитов. Мониторинг новостного фона.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией - Формирование аналитических отчетов по эмитентам. Ежедневный контроль установленных лимитов. Автоматическая рассылка новостей СМИ по интересующим эмитентам и событиям. Разработана система мер, в случае дефолта эмитента, а также система мер в случае ухудшения кредитного качества или негативного новостного

2. Вид риска: Рыночный риск – это риск изменения значений параметров рынка, в результате которого позиция компании (клиента) станет убыточной или не обеспечит запланированной прибыли. Факторы риска: процентные ставки, курсы валют, цены на рыночные инструменты (ценные бумаги и

Методы управления риском: Оценка ликвидности финансовых инструментов. Установление ограничений на дюрацию долговых ценных бумаг. Установление ограничений на долю высоковолатильных инструментов в портфеле (акций). Сценарное моделирование.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Присвоение групп ликвидности эмитентам облигаций. Ежедневный контроль дюрации. Проведение сценарного анализа и стресс-тестов с целью определения возможного влияния рыночных колебаний на результаты доверительного

* В составе рыночного риска выделяется риск ликвидности, заключающийся в отсутствии возможности в нужный момент времени реализовать активы в силу отсутствия / недостаточного объема заявок на покупку ценных бумаг или значительного спреда между заявками на покупку и на продажу,

3. Вид риска: Операционный риск – это риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций, управленческих и учетных систем, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящего или могущего привести к финансовым потерям или другим негативным для бизнеса компании последствиям. В отношении операционных рисков лимиты применяются для ограничения риска неверного инвестиционного решения сотрудника

Методы управления риском: Формализация бизнес процессов, использование информационной системы управления взаимодействиями. Использование программных средств для контроля
Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Разработка инструкций, регламентов, блок-схем взаимодействий между подразделениями. Автоматизация бизнес-процессов, программный контроль лимитов. Тестирование новых версий программных продуктов. Ведение базы данных по операционным рискам, ведение карты рисков, составление карты (реестра) операционных

4. Вид риска: Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий у Компании в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Компания, учредительных и внутренних документов Компании, связанных с осуществлением лицензируемой деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате
Методы управления риском: Формирование контрольных процедур. Разработка и внедрение локальных документов. Формирование системы обучения сотрудников.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Мониторинг и анализ действующего законодательства и анализ законодательных актов, планируемых к утверждению.

Для рисков, определяемых как значимые, в случае превышения над установленными ограничениями разрабатываются планы мероприятий по их минимизации, указываются сроки их реализации и направляются руководителю Подразделения риск-менеджмента для консолидации и подготовки Система управления рисками подвержена постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде и подходах к управлению рисками, результатов оценки ее эффективности органами управления Общества. Работники Подразделения риск-менеджмента имеют достаточную квалификацию и стремятся ее повышать, соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту специалистов финансового рынка, предъявляемым

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности

На 30.06.2024

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

На 30.06.2024

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 991	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 991	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	15 991	0	0	0	0
27	Итого	15 991	0	0	0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	618 318	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	333 198	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	285 119	0	0	0	0
27	Итого	618 318	0	0	0	0

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

На 30.06.2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	794 691	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	794 691	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66 662	0	0	0	275
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 269	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	37	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	42 357	0	0	0	1
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	274
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	110 965
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	110 965
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 164	0	0	0	7 636
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	121
43	прочая дебиторская задолженность	1 164	0	0	0	7 515

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	137 132	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	137 132	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477	0	0	0	82
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	82
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	172 554
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	172 554
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 800	0	0	0	79 460
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	121
43	прочая дебиторская задолженность	3 800	0	0	0	79 339

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 30.06.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	794 578	0	0	794 578
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 991	0	0	15 991
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 991	0	0	15 991
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184 857	0	0	184 857
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 937	0	0	66 937
10	займы выданные и прочие размещенные средства	110 354	0	0	110 354
11	дебиторская задолженность	7 567	0	0	7 567
17	Итого активов	995 427	0	0	995 427
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 711	0	0	57 711
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	57 581	0	0	57 581
25	кредиторская задолженность	131	0	0	131
27	Прочие обязательства	135 615	0	0	135 615
28	Итого обязательств	193 327	0	0	193 327
29	Чистая балансовая позиция	802 101	0	0	802 101

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	137 113	0	0	137 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 318	0	0	618 318
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254 711	0	0	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	560	0	0	560
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 125	0	0	172 125
11	дебиторская задолженность	82 027	0	0	82 027
17	Итого активов	1 010 141	0	0	1 010 141
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 364	0	0	60 364
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	60 323	0	0	60 323
25	кредиторская задолженность	41	0	0	41
28	Итого обязательств	60 364	0	0	60 364
29	Чистая балансовая позиция	949 778	0	0	949 778

На 30.06.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 482	10 467	27 991	28 128	17 819	0	0	0	87 887
20	обязательства по аренде	3 482	10 467	27 991	28 128	17 819	0	0	0	87 887
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	131	0	0	0	0	0	0	0	131
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	100	0	0	0	0	0	0	0	100
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	30	0	0	0	0	0	0	0	30
42	Итого обязательств	3 612	10 467	27 991	28 128	17 819	0	0	0	88 017

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 482	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 850
20	обязательства по аренде	3 482	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 850
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41	0	0	0	0	0	0	0	41
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	24	0	0	0	0	0	0	0	24
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	0	0	0	0	0	16
42	Итого обязательств	3 522	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 891

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

На 30.06.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	794 578	0	0	794 578
2	денежные средства на расчетных счетах	794 578	0	0	794 578
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	480	0	15 512	15 991
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	480	0	15 512	15 991
11	некредитных финансовых организаций	480	0	15 512	15 991
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	311	0	0	311
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	37	0	0	37
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	274	0	0	274
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	110 354	0	110 354
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	110 354	0	110 354
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 567	0	0	7 567
65	дебиторская задолженность клиентов	121	0	0	121
69	прочая дебиторская задолженность	7 446	0	0	7 446
71	Итого активов	802 935	110 354	15 512	928 801
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 421	4 671	51 489	57 581
91	обязательства по аренде	1 421	4 671	51 489	57 581
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	131	0	0	131
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	100	0	0	100
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	30	0	0	30
113	Итого обязательств	1 552	4 671	51 489	57 711
114	Итого разрыв ликвидности	801 383	105 683	-35 977	871 090

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	137 113	0	0	137 113
2	денежные средства на расчетных счетах	137 113	0	0	137 113
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	122 608	22 968	472 741	618 318
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	122 608	22 968	472 741	618 318
11	некредитных финансовых организаций	9 195	22 026	301 978	333 198
12	нефинансовых организаций	113 413	943	170 763	285 119
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	560	0	0	560
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	377
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	82	0	0	82
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	172 125	0	172 125
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	172 125	0	172 125
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	82 027	0	0	82 027
65	дебиторская задолженность клиентов	121	0	0	121
69	прочая дебиторская задолженность	81 906	0	0	81 906
71	Итого активов	342 307	195 093	472 741	1 010 141
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41	0	0	41
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	24	0	0	24
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	16
113	Итого обязательств	41	0	0	41
114	Итого разрыв ликвидности	342 266	195 093	472 741	1 010 101

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

На 30.06.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	794 578	0	0	0	794 578
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 991	0	0	0	15 991
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 991	0	0	0	15 991
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	152 839	0	0	32 019	184 857
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 918	0	0	32 019	66 937
10	займы выданные и прочие размещенные средства	110 354	0	0	0	110 354
11	дебиторская задолженность	7 567	0	0	0	7 567
15.1	Прочие активы	1 914	0	0	0	1 914
16	Итого активов	965 323	0	0	32 019	997 341
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 711	0	0	0	57 711
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	57 581	0	0	0	57 581
24	кредиторская задолженность	131	0	0	0	131
25.1	Прочие обязательства	135 615	0	0	0	135 615
26	Итого обязательств	193 327	0	0	0	193 327
27	Чистая балансовая позиция	771 996	0	0	32 019	804 015

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	137 113	0	0	0	137 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 318	0	0	0	618 318
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254 711	0	0	0	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	560	0	0	0	560
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 125	0	0	0	172 125
11	дебиторская задолженность	82 027	0	0	0	82 027
15.1	Прочие активы	10 494	0	0	0	10 494
16	Итого активов	1 020 635	0	0	0	1 020 635
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 364	0	0	0	60 364
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	60 323	0	0	0	60 323
24	кредиторская задолженность	41	0	0	0	41
25.1	Прочие обязательства	8 173	0	0	0	8 173
26	Итого обязательств	68 537	0	0	0	68 537
27	Чистая балансовая позиция	952 099	0	0	0	952 099

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

На 30.06.2024

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 991	0	0	15 991
2	финансовые активы, в том числе:	15 991	0	0	15 991
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 991	0	0	15 991
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	15 991	0	0	15 991
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 991	0	0	15 991

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
2	финансовые активы, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	102 712	230 486	0	333 198
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	285 119	0	0	285 119

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

На 30.06.2024

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	0			0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	230 486			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	230 486			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	230 486			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	230 486			0	0
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	230 486	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0

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

На 30.06.2024

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	861 241	110 628	7 567	979 436	979 436
2	денежные средства, в том числе:	794 578	0	0	794 578	794 578
5	денежные средства на расчетных счетах	794 578	0	0	794 578	794 578
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66 663	110 628	7 567	184 857	184 857
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 663	274	0	66 937	66 937
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 269	0	0	24 269	24 269
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	37	0	0	37	37
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	42 357	0	0	42 357	42 357
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	274	0	274	274
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	110 354	0	110 354	110 354
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	110 354	0	110 354	110 354
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	7 567	7 567	7 567
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	121	121	121
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	7 446	7 446	7 446
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	57 711	57 711	57 711
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	57 711	57 711	57 711
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	57 581	57 581	57 581
47	обязательства по аренде	0	0	57 581	57 581	57 581
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	131	131	131
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	100	100	100
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	30	30	30

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	137 590	172 207	82 027	391 824	391 824
2	денежные средства, в том числе:	137 113	0	0	137 113	137 113
5	денежные средства на расчетных счетах	137 113	0	0	137 113	137 113
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477	172 207	82 027	254 711	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	477	82	0	560	560
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	377	377
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101	101
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	82	0	82	82
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	172 125	0	172 125	172 125
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	172 125	0	172 125	172 125
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	82 027	82 027	82 027
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	121	121	121
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	81 906	81 906	81 906
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	60 364	60 364	60 364
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	60 364	60 364	60 364
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	60 323	60 323	60 323
47	обязательства по аренде	0	0	60 323	60 323	60 323
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	41	41	41
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	24	24	24
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	16	16	16

События после окончания отчетного периода

Таблица 59

После окончания отчетного периода, окончившегося 30.06.2024 года Решением единственного акционера от 17.07.2024 года было принято решение об отмене распределения чистой прибыли Общества и выплате дивидендов. Выше указанным Решением, решено чистую прибыль по результатам 2023 года не распределять, дивиденды не объявлять и не выплачивать.

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина
Александровна

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"26" Июля 2024 года