

Управление капиталом

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели:

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

31.2. В течение 9 месяцев 2024 года и в течение 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30.09.2024 года должен составлять не менее 30 224 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 29 912 тысяч рублей).

31.4. На 30.09.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 753 757 тысяч 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
- обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления

- организация обучения работников методам управления рисками;
- информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании основным
- 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
- 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

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

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 30.09.2024

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 30.09.2024

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 882	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 882	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	15 882	0	0	0	0
27	Итого	15 882	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 30.09.2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	654 056	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	654 056	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93 887	0	0	0	21
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 974	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	10	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	63 904	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	20
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	252 983
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	252 983
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 492	0	0	0	9 820
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	121
43	прочая дебиторская задолженность	1 492	0	0	0	9 700

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RaExpert.

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 RaExpert.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 30.09.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	654 001	0	0	654 001
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 882	0	0	15 882
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 882	0	0	15 882
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	356 561	0	0	356 561
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	93 908	0	0	93 908
10	займы выданные и прочие размещенные средства	252 574	0	0	252 574
11	дебиторская задолженность	10 079	0	0	10 079
17	Итого активов	1 026 444	0	0	1 026 444
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 272	0	0	56 272
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	56 159	0	0	56 159
25	кредиторская задолженность	113	0	0	113
28	Итого обязательств	56 272	0	0	56 272
29	Чистая балансовая позиция	970 173	0	0	970 173

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

На 30.09.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 489	10 467	28 007	28 145	14 296	0	0	0	84 405
20	обязательства по аренде	3 489	10 467	28 007	28 145	14 296	0	0	0	84 405
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	113	0	0	0	0	0	0	0	113
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	94	0	0	0	0	0	0	0	94
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	18	0	0	0	0	0	0	0	18
42	Итого обязательств	3 602	10 467	28 007	28 145	14 296	0	0	0	84 518

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 30.09.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	654 001	0	0	654 001
2	денежные средства на расчетных счетах	654 001	0	0	654 001
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	133	15 749	15 882
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	133	15 749	15 882
11	некредитных финансовых организаций	0	133	15 749	15 882
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93 908	0	0	93 908
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 974	0	0	29 974
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	10	0	0	10
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	63 904	0	0	63 904
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	20	0	0	20
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	252 574	0	0	252 574
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	252 574	0	0	252 574
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 079	0	0	10 079
65	дебиторская задолженность клиентов	121	0	0	121
69	прочая дебиторская задолженность	9 959	0	0	9 959
71	Итого активов	1 010 562	133	15 749	1 026 444
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 481	4 837	49 840	56 159
91	обязательства по аренде	1 481	4 837	49 840	56 159
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	113	0	0	113
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	94	0	0	94
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	18	0	0	18
113	Итого обязательств	1 594	4 837	49 840	56 272
114	Итого разрыв ликвидности	1 008 968	-4 705	-34 091	970 173

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 30.09.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	654 001	0	0	0	654 001
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 882	0	0	0	15 882
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 882	0	0	0	15 882
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	356 561	0	0	0	356 561
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	93 908	0	0	0	93 908
10	займы выданные и прочие размещенные средства	252 574	0	0	0	252 574
11	дебиторская задолженность	10 079	0	0	0	10 079
15.1	Прочие активы	3 018	0	0	0	3 018
16	Итого активов	1 029 462	0	0	0	1 029 462
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 272	0	0	0	56 272
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	56 159	0	0	0	56 159
24	кредиторская задолженность	113	0	0	0	113
25.1	Прочие обязательства	4 253	0	0	0	4 253
26	Итого обязательств	60 525	0	0	0	60 525
27	Чистая балансовая позиция	968 937	0	0	0	968 937

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 30.09.2024

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 882	0	0	15 882
2	финансовые активы, в том числе:	15 882	0	0	15 882
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 882	0	0	15 882
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	15 882	0	0	15 882
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 882	0	0	15 882

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 30.09.2024

Таблица 56.2

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

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

На 30.09.2024

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	747 888	252 594	10 079	1 010 562	1 010 562
2	денежные средства, в том числе:	654 001	0	0	654 001	654 001
5	денежные средства на расчетных счетах	654 001	0	0	654 001	654 001
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93 888	252 594	10 079	356 561	356 561
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	93 888	20	0	93 908	93 908
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 974	0	0	29 974	29 974
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	10	0	0	10	10
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	63 904	0	0	63 904	63 904
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	20	0	20	20
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	252 574	0	252 574	252 574
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	252 574	0	252 574	252 574
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	10 079	10 079	10 079
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	121	121	121
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	9 959	9 959	9 959
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	56 272	56 272	56 272
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	56 272	56 272	56 272
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	56 159	56 159	56 159
47	обязательства по аренде	0	0	56 159	56 159	56 159
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	113	113	113
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	94	94	94
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	18	18	18

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

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.

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина
Александровна

(инициалы, фамилия)

"28" Октября 2024 года