

## Управление капиталом

тыс. руб

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 2023 года и в течение 2022 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 30.09.2023 года должен составлять не менее 30 066 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 29 726 тысяч рублей).

31.4. На 30.09.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 721 597 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 741 076 тысяч рублей).

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

На 30.09.2023

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 31.12.2022

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 30.09.2023**

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	<b>613 946</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	<b>613 946</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3	Правительства Российской Федерации	111 004	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 810	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	208 461	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	172 671	0	0	0	0
27	Итого	<b>613 946</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**На 31.12.2022**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	<b>723 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	<b>723 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	127 693	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	229 257	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	366 731	0	0	0	0
27	Итого	<b>723 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**На 30.09.2023**

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:	<b>119 891</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	119 891	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81</b>
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	353	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	81
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>166 595</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	166 595
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 901</b>
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	121
43	прочая дебиторская задолженность	589	0	0	0	3 780

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и РАЕХ.

**На 31.12.2022**

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:	<b>1 014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>30 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>147</b>
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 859	0	0	0	2
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	145
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130 486</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	130 486
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	<b>2 819</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102 521</b>
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	122
43	прочая дебиторская задолженность	2 819	0	0	0	102 400

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и РАЕХ.

## Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 30.09.2023

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	119 889	0	0	119 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	613 946	0	0	613 946
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 946	0	0	613 946
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	169 658	0	0	169 658
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	535	0	0	535
10	займы выданные и прочие размещенные средства	165 866	0	0	165 866
11	дебиторская задолженность	3 257	0	0	3 257
17	Итого активов	903 493	0	0	903 493
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 219	0	0	63 219
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	63 103	0	0	63 103
25	кредиторская задолженность	116	0	0	116
28	Итого обязательств	63 219	0	0	63 219
29	Чистая балансовая позиция	840 274	0	0	840 274

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	1 014	0	0	1 014
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	723 681	0	0	723 681
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 402	0	0	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 007	0	0	31 007
10	займы выданные и прочие размещенные средства	130 289	0	0	130 289
11	дебиторская задолженность	104 107	0	0	104 107
17	Итого активов	990 097	0	0	990 097
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	67 348	0	0	67 348
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67 248	0	0	67 248
25	кредиторская задолженность	99	0	0	99
27	Прочие обязательства	9 297	0	0	9 297
28	Итого обязательств	76 644	0	0	76 644
29	Чистая балансовая позиция	913 453	0	0	913 453

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

На 30.09.2023

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:	3 305	9 915	26 529	26 661	26 855	0	0	0	93 265
20	обязательства по аренде	3 305	9 915	26 529	26 661	26 855	0	0	0	93 265
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	116	0	0	0	0	0	0	0	116
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	102	0	0	0	0	0	0	0	102
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	13	0	0	0	0	0	0	0	13
42	Итого обязательств	3 421	9 915	26 529	26 661	26 855	0	0	0	93 381

На 31.12.2022

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:	3 298	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 158
20	обязательства по аренде	3 298	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 158
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	99	0	0	0	0	0	0	0	99
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	79	0	0	0	0	0	0	0	79
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	9	0	0	0	0	0	0	0	9
40	прочая кредиторская задолженность	12	0	0	0	0	0	0	0	12
42	Итого обязательств	3 397	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 258

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

На 30.09.2023

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	119 889	0	0	119 889
2	денежные средства на расчетных счетах	119 889	0	0	119 889
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	128 318	62 085	423 544	613 946
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	128 318	62 085	423 544	613 946
7	Правительства Российской Федерации	2 393	37 237	71 375	111 004
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 810	0	0	121 810
11	некредитных финансовых организаций	0	24 848	183 613	208 461
12	нефинансовых организаций	4 115	0	168 556	172 671
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535	0	0	535
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	353	0	0	353
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	81	0	0	81
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	165 866	0	165 866
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	165 866	0	165 866
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 257	0	0	3 257
65	дебиторская задолженность клиентов	121	0	0	121
69	прочая дебиторская задолженность	3 136	0	0	3 136
71	Итого активов	251 998	227 951	423 544	903 493
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 450	4 652	57 001	63 103
91	обязательства по аренде	1 450	4 652	57 001	63 103
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	116	0	0	116
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	102	0	0	102
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	13	0	0	13
113	Итого обязательств	1 566	4 652	57 001	63 219
114	Итого разрыв ликвидности	250 432	223 299	366 543	840 274

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	1 014	0	0	1 014
2	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	1 014
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	275 912	47 701	400 067	723 681
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	275 912	47 701	400 067	723 681
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	67 766	46 943	12 984	127 693
11	некредитных финансовых организаций	6 651	0	222 606	229 257
12	нефинансовых организаций	201 495	758	164 478	366 731
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 007	0	0	31 007
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 861	0	0	30 861
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	145	0	0	145
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	130 289	0	130 289
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	130 289	0	130 289
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	104 107	0	0	104 107
65	дебиторская задолженность клиентов	122	0	0	122
69	прочая дебиторская задолженность	103 985	0	0	103 985
71	Итого активов	412 039	177 990	400 067	990 097
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 365	4 231	61 653	67 248
91	обязательства по аренде	1 365	4 231	61 653	67 248
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	99	0	0	99
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	79	0	0	79
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	9	0	0	9
111	прочая кредиторская задолженность	12	0	0	12
113	Итого обязательств	1 464	4 231	61 653	67 348
114	Итого разрыв ликвидности	410 575	173 759	338 415	922 749

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

На 30.09.2023

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	119 889	0	0	0	119 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	613 946	0	0	0	613 946
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613 946	0	0	0	613 946
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	169 658	0	0	0	169 658
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	535	0	0	0	535
10	займы выданные и прочие размещенные средства	165 866	0	0	0	165 866
11	дебиторская задолженность	3 257	0	0	0	3 257
15.1	Прочие активы	3 076	0	0	0	3 076
16	Итого активов	906 569	0	0	0	906 569
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 219	0	0	0	63 219
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	63 103	0	0	0	63 103
24	кредиторская задолженность	116	0	0	0	116
25.1	Прочие обязательства	8 419	0	0	0	8 419
26	Итого обязательств	71 638	0	0	0	71 638
27	Чистая балансовая позиция	834 931	0	0	0	834 931

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	1 014	0	0	0	1 014
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	723 681	0	0	0	723 681
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 402	0	0	0	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 007	0	0	0	31 007
10	займы выданные и прочие размещенные средства	130 289	0	0	0	130 289
11	дебиторская задолженность	104 107	0	0	0	104 107
15.1	Прочие активы	1 368	0	0	0	1 368
16	Итого активов	991 464	0	0	0	991 464
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	67 348	0	0	0	67 348
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67 248	0	0	0	67 248
24	кредиторская задолженность	99	0	0	0	99
25.1	Прочие обязательства	9 297	0	0	0	9 297
26	Итого обязательств	76 644	0	0	0	76 644
27	Чистая балансовая позиция	914 820	0	0	0	914 820

## **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 и капиталом), является составной частью системы стратегического и операционного планирования и направлена на обеспечение надежного и устойчивого развития бизнеса.

Риски, которым подвергается Компания в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет существенности и управляются с учетом их уровня значимости. Не допускается осуществлять деятельность в случае, если присущие данной деятельности риски не идентифицированы и (или) не проанализированы.

Вся система управления в Компании, включая процессы стратегического планирования, бюджетирования и операционного управления, строится на основе концепции «аппетита к риску».

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 информацией 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-менеджмента включает в себя следующие

#### ***I уровень:***

##### **Клиенты (учредители управления)**

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

##### **Совет директоров**

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

##### **Генеральный директор**

- распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;

- утверждение правил, принципов, методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по
- 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 случае

### **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, регламентов;
- организация внедрения утвержденных процедур риск-менеджмента, аудит выполнения установленных
- 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 «РЕГИОН ЭСМ», и

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 дату, 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 фона

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 производные),

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 управления.

\* 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, препятствующими

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 и риска ошибки сотрудника.

Методы управления риском: Формализация бизнес процессов, использование информационной системы управления взаимодействиями. Использование программных средств для контроля ограничений.

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 рисков.

4. Вид риска: **Репутационный риск** – риск умышленного неисполнения эмитентом или контрагентом или клиентом обязательств перед компанией, не обусловленных ухудшением его финансово-экономического

Методы управления риском: Анализ состава акционеров эмитентов и контрагентов. Мониторинг новостной ленты и анализ кредитной истории эмитента и контрагента. Установление ограничений на

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Процедура комплаенса перед заключением договора или открытием лимита силами департамента экономической безопасности. 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 сводного плана мероприятий.

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 регулятором.

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

На 30.09.2023

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:	613 946	0	0	613 946
2	финансовые активы, в том числе:	613 946	0	0	613 946
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	613 946	0	0	613 946
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	613 946	0	0	613 946
9	долговые ценные бумаги	613 946	0	0	613 946
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	111 004	0	0	111 004
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 810	0	0	121 810
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	208 461	0	0	208 461
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	172 671	0	0	172 671

На 31.12.2022

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:	723 681	0	0	723 681
2	финансовые активы, в том числе:	723 681	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	723 681
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	723 681	0	0	723 681
9	долговые ценные бумаги	723 681	0	0	723 681
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	127 693	0	0	127 693
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	229 257	0	0	229 257
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	366 731	0	0	366 731

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

На 30.09.2023

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:	119 990	166 300	3 257	289 546	289 546
2	денежные средства, в том числе:	119 889	0	0	119 889	119 889
5	денежные средства на расчетных счетах	119 889	0	0	119 889	119 889
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101	166 300	3 257	169 657	169 657
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	101	434	0	535	535
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	353	0	353	353
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	81	0	81	81
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	165 866	0	165 866	165 866
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	165 866	0	165 866	165 866
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	3 257	3 257	3 257
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	121	121	121
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	3 136	3 136	3 136
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	63 219	63 219	63 219
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	63 219	63 219	63 219
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	63 103	63 103	63 103
47	обязательства по аренде	0	0	63 103	63 103	63 103
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	116	116	116
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	102	102	102
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	13	13	13

На 31.12.2022

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:	31 875	130 434	104 107	266 416	266 416
2	денежные средства, в том числе:	1 014	0	0	1 014	1 014
5	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	1 014	1 014
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 861	130 434	104 107	265 402	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 861	145	0	31 007	31 007
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 861	0	0	30 861	30 861
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	145	0	145	145
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	130 289	0	130 289	130 289
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	130 289	0	130 289	130 289
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	104 107	104 107	104 107
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	122	122	122
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	103 985	103 985	103 985
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	67 348	67 348	67 348
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	67 348	67 348	67 348
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	67 248	67 248	67 248
47	обязательства по аренде	0	0	67 248	67 248	67 248
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	99	99	99
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	79	79	79
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	9	9	9
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	12	12	12

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)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Зайцева Екатерина  
(инициалы, фамилия)

"26" октября 2023г.