

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	29 338	29 338
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 338	29 338
49	Итого	29 338	29 338

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	27 608	27 608
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 608	27 608
49	Итого	27 608	27 608

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	501	501
2	дебиторская задолженность клиентов	501	501
25	Итого	501	501

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.6**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	802	802
2	дебиторская задолженность клиентов	801	801
6	прочая дебиторская задолженность	1	1
25	Итого	802	802

Таблица на 31.12.2023( на 31.12.2022) составлена на основании данных Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и Эксперт РА

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.9**

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
1	Денежные средства, в том числе:	9
2	денежные средства на расчетных счетах	9
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	501
39	дебиторская задолженность клиентов	501

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.9**

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
1	Денежные средства, в том числе:	425
2	денежные средства на расчетных счетах	425

38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	802
39	дебиторская задолженность клиентов	801
43	прочая дебиторская задолженность	1

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 отражены суммы дебиторской задолженности клиентов, денежных средств на расчетном счете по которым отсутствует кредитный рейтинг.

### Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

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	989			989
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 839			29 839

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 338			29 338
11	дебиторская задолженность	501			501
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9 400			9 400
16	Прочие активы	121			121
17	<b>Итого активов</b>	<b>40 350</b>			<b>40 350</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>757</b>			<b>757</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	622			622
25	кредиторская задолженность	134			134
27	Прочие обязательства	333			333
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 090</b>			<b>1 090</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>39 260</b>			<b>39 260</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.12**

тыс.руб

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	1 143			1 143
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>28 410</b>			<b>28 410</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 608			27 608
11	дебиторская задолженность	802			802
16	Прочие активы	104			104
17	<b>Итого активов</b>	<b>29 657</b>			<b>29 657</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 233</b>			<b>1 233</b>

23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 106			1 106
25	кредиторская задолженность	127			127
27	Прочие обязательства	311			311
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 544</b>			<b>1 544</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>28 112</b>			<b>28 112</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.13**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	156	468	52	676
20	обязательства по аренде	156	468	52	676

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	134			134
40	прочая кредиторская задолженность	134			134
42	Итого обязательств	290	468	52	810

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.13**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	156	468	624	1 247
20	обязательства по аренде	156	468	624	1 247
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	127			127
40	прочая кредиторская задолженность	127			127
42	Итого обязательств	283	468	624	1 375

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.14**

тыс.руб

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:	992			992
2	денежные средства на расчетных счетах	992			992

44	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>29 338</b>			<b>29 338</b>
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 338			<b>29 338</b>
64	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>501</b>			<b>501</b>
65	дебиторская задолженность клиентов	501			<b>501</b>
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9 400			<b>9 400</b>
71	<b>Итого активов</b>	<b>40 231</b>			<b>40 231</b>
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
89	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>134</b>	<b>437</b>	<b>52</b>	<b>622</b>
91	обязательства по финансовой аренде	134	437	52	<b>622</b>

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	134			134
111	прочая кредиторская задолженность	134			134
113	Итого обязательств	268	437	52	757
114	Итого разрыв ликвидности	39 963	(437)	(52)	39 475

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

Таблица 52.14

тыс.руб

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:	1 257			1 257
2	денежные средства на расчетных счетах	1 257			1 257
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		27 608		27 608
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		27 608		27 608
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	802			802
65	дебиторская задолженность клиентов	801			801
69	прочая дебиторская задолженность	1			1
71	Итого активов	2 059	27 608		29 667
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114	370	622	1 106
91	обязательства по финансовой аренде	114	370	622	1 106
113	Итого обязательств	114	370	622	1 106
114	Итого разрыв ликвидности	1 944	27 238	(622)	28 560

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.**

тыс.руб

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>757</b>				<b>757</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	622				<b>622</b>
24	кредиторская задолженность	134				<b>134</b>
25.1	Прочие обязательства	333				<b>333</b>
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 090</b>				<b>1 090</b>
29	Чистая балансовая позиция	39 260				<b>39 260</b>

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.15**  
тыс.руб

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	1 143				<b>1 143</b>
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>28 410</b>				<b>28 410</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 608				<b>27 608</b>
11	дебиторская задолженность	802				<b>802</b>
15.1	Прочие активы	104				<b>104</b>
16	<b>Итого активов</b>	<b>29 657</b>				<b>29 657</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 233</b>				<b>1 233</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 106				<b>1 106</b>
24	кредиторская задолженность	127				<b>127</b>
25.1	Прочие обязательства	311				<b>311</b>
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 544</b>				<b>1 544</b>
27	Чистая балансовая позиция	28 112				<b>28 112</b>

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.16**

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
1	2	3	4
1	Рубль	0	0
2	Евро	0	0
3	Доллар США	0	0

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
1	2	3	4
1	Рубль	0	0
2	Евро	0	0
3	Доллар США	0	0