

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.4

(тыс. руб.)

Номер строк	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	27 117	-	-	-	-	27 117
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 117	-	-	-	-	27 117
49	Итого	27 117	-	-	-	-	27 117

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.4

(тыс. руб.)

Номер строк	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	25 410	-	-	-	-	25 410
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 410	-	-	-	-	25 410
49	Итого	25 410	-	-	-	-	25 410

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности,
на 31.12.2021 г.**

Таблица 52.6

(тыс. руб.)

Номер строк	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	487	-	-	-	-	487
2	дебиторская задолженность клиентов	487	-	-	-	-	487
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
25	Итого	487	-	-	-	-	487

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности,
на 31.12.2020 г.**

Таблица 52.6

(тыс. руб.)

Номер строк	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	687	-	-	-	-	687
2	дебиторская задолженность клиентов	687	-	-	-	-	687
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
25	Итого	687	-	-	-	-	687

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2021 г.**

Таблица 52.8

(тыс. руб.)

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	381	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	381	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 117	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 117	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.8

(тыс. руб.)

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 594	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 594	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 410	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 410	-	-	-	-

Таблица на 31.12.2021(на 31.12.2020) 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 31.12.2021 г.

Таблица 52.9

(тыс. руб.)

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	187
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	187

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	487
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	487
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

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 31.12.2020 г.

Таблица 52.9

(тыс. руб.)

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	187
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	187
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	687
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	687
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 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 31.12.2021 г.

Таблица 52.12

(тыс. руб.)

Номер стро	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	517	-	-	517
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 604	-	-	27 604
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 117	-	-	27 117
11	дебиторская задолженность	487	-	-	487

Номер стро	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
16	Прочие активы	104	-	-	104
17	Итого активов	28 225	-	-	28 225
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	225	-	-	225
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	106	-	-	106
25	кредиторская задолженность	119	-	-	119
27	Прочие обязательства	414	-	-	414
28	Итого обязательств	639	-	-	639
29	Чистая балансовая позиция	27 586	-	-	27 586

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.12
(тыс. руб.)

Номер стро	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 632	-	-	1 632
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 097	-	-	26 097
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 410	-	-	25 410
11	дебиторская задолженность	687	-	-	687
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	85 670	-	-	85 670
16	Прочие активы	122	-	-	122
17	Итого активов	113 521	-	-	113 521
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	721	-	-	721
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	593	-	-	593
25	кредиторская задолженность	129	-	-	129
27	Прочие обязательства	304	-	-	304

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
28	Итого обязательств	1 025	-	-	1 025
29	Чистая балансовая позиция	112 496	-	-	112 496

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2021 г.

Таблица 52.13

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 5 до 15 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:	54	54	-	-	-	-	-	-	108
20	обязательства по аренде	54	54	-	-	-	-	-	-	108
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	119	-	-	-	-	-	-	-	119
40	прочая кредиторская задолженность	119	-	-	-	-	-	-	-	119
42	Итого обязательств	173	54	-	-	-	-	-	-	228

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2020 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	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:	146	437	108	-	-	-	-	-	691
20	обязательства по аренде	146	437	108	-	-	-	-	-	691

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
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	129	-	-	-	-	-	-	-	129
38	прочая кредиторская задолженность	129	-	-	-	-	-	-	-	129
40	Итого обязательств	274	437	108	-	-	-	-	-	819

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.14
(тыс. руб.)

Номер	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:	567	-	-	567
2	денежные средства на расчетных счетах	567	-	-	567
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в	-	27 117	-	27 117
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	-	27 117	-	27 117
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	487	-	-	487
65	дебиторская задолженность клиентов	487	-	-	487
69	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
71	Итого активов	1 054	27 117	-	28 171
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52	52	-	104
91	обязательства по финансовой аренде	52	52	-	104
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	119	-	-	119
111	прочая кредиторская задолженность	119	-	-	119

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
113	Итого обязательств	171	52	-	224
114	Итого разрыв ликвидности	883	27 065	-	27 947

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.14
(тыс. руб.)

Номер	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:	1 646	-	-	1 646
2	денежные средства на расчетных счетах	1 646	-	-	1 646
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в	25 410	-	-	25 410
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	25 410	-	-	25 410
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	687	-	-	687
65	дебиторская задолженность клиентов	687	-	-	687
69	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	85 670	-	-	85 670
71	Итого активов	113 413	-	-	113 413
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128	408	106	641
91	обязательства по финансовой аренде	128	408	106	641
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	129	-	-	129
111	прочая кредиторская задолженность	129	-	-	129
113	Итого обязательств	256	408	106	770
114	Итого разрыв ликвидности	113 156	-408	-106	112 643

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	517	-	-	-	517
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	27 604	-	-	-	27 604
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 117	-	-	-	27 117
11	дебиторская задолженность	487	-	-	-	487
15.1	Прочие активы	104	-	-	-	104
16	Итого активов	28 225	-	-	-	28 225
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	225	-	-	-	225
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	106	-	-	-	106
24	кредиторская задолженность	119	-	-	-	119
25.1	Прочие обязательства	414	-	-	-	414
26	Итого обязательств	639	-	-	-	639
27	Чистая балансовая позиция	27 586	-	-	-	27 586

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.15
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 632	-	-	-	1 632
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	26 097	-	-	-	26 097
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 410	-	-	-	25 410
11	дебиторская задолженность	687	-	-	-	687

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	85 670	-	-	-	85 670
15.1	Прочие активы	122	-	-	-	122
16	Итого активов	113 521	-	-	-	113 521
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	721	-	-	-	721
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	593	-	-	-	593
24	кредиторская задолженность	129	-	-	-	129
25.1	Прочие обязательства	304	-	-	-	304
26	Итого обязательств	1 025	-	-	-	1 025
27	Чистая балансовая позиция	112 496	-	-	-	112 496

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.16
(тыс. руб.)

Номер строк	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0	0		
2	Евро	0	0		
3	Доллар США	0	0		

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2020 г.

Таблица 52.16
(тыс. руб.)

Номер строк	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0	0		
2	Евро	0	0		
3	Доллар США	0	0		