

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.4
тыс.руб

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным	27 608	-	-	-	-	27 608
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	27 608	-	-	-	-	27 608
49	Итого	27 608	-	-	-	-	27 608

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 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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным	27 117	-	-	-	-	27 117
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	27 117	-	-	-	-	27 117
49	Итого	27 117	-	-	-	-	27 117

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным	802	-	-	-	-	802
2	дебиторская	801	-	-	-	-	801
6	прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	1
25	Итого	802	-	-	-	-	802

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

Таблица 52.6

тыс.руб

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным	487	-	-	-	-	487
2	дебиторская	487	-	-	-	-	487
6	прочая дебиторская	-	-	-	-	-	-
25	Итого	487	-	-	-	-	487

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	832	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	832	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 608	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 608	-	-	-	-

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 строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	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	-	-	-	-

Таблица на 31.12.2022(на 31.12.2021) 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 31.12.2022 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	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:	-	-	-	-	425
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	425
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	802
Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	801
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1

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 строки	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:	-	-	-	-	487
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	487
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2022и на 31.12.2021 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 31.12.2022 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Но ме р	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные	1 143	-	-	1 143
8	Финансовые активы, оцениваемые по	28 410	-	-	28 410
9	средства в кредитных	27 608	-	-	27 608
11	дебиторская	802	-	-	802
16	Прочие активы	104	-	-	104
17	Итого активов	29 657	-	-	29 657
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по	1 233	-	-	1 233
23	кредиты, займы и прочие	1 106	-	-	1 106
25	кредиторская	127	-	-	127
27	Прочие	311	-	-	311
28	Итого	1 544	-	-	1 544
29	Чистая	28 112	-	-	28 112

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Но ме р	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные	517	-	-	517
Но ме р	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
8	Финансовые активы, оцениваемые по	27 604	-	-	27 604
9	средства в кредитных	27 117	-	-	27 117
11	дебиторская	487	-	-	487
16	Прочие активы	104	-	-	104
17	Итого активов	28 225	-	-	28 225
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по	225	-	-	225
23	кредиты, займы и прочие	106	-	-	106
25	кредиторская	119	-	-	119
27	Прочие	414	-	-	414
28	Итого	639	-	-	639
29	Чистая	27 586	-	-	27 586

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

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование	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	156	468	624	-	-	-	-	-	1 247
20	обязательства	156	468	624	-	-	-	-	-	1 247
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая	127	-	-	-	-	-	-	-	127
40	прочая кредит	127	-	-	-	-	-	-	-	127
42	Итого	283	468	624	-	-	-	-	-	1 375

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	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	54	54	-	-	-	-	-	-	108
20	обязательства	54	54	-	-	-	-	-	-	108
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая	119	-	-	-	-	-	-	-	119
40	прочая кредит	119	-	-	-	-	-	-	-	119
42	Итого	173	54	-	-	-	-	-	-	228

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

Но ме	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	1 257	-	-	1 257
2	денежные средства на	1 257	-	-	1 257
44	Средства в кредитных организациях и банках	-	27 608	-	27 608
46	депозиты в кредитных организациях и	-	27 608	-	27 608
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по	802	-	-	802
65	дебиторская задолженность	801	-	-	801
69	прочая	1	-	-	1
71	Итого активов	2 059	27 608	-	29 667
		Раздел II. Обязательства			
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	114	370	622	1 106
91	обязательства по финансовой	114	370	622	1 106
113	Итого	114	370	622	1 106
114	Итого разрыв	1 944	27 238	(622)	28 560

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

Но ме	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	567	-	-	567
2	денежные средства на	567	-	-	567
44	Средства в кредитных организациях и банках-	-	27 117	-	27 117
46	депозиты в кредитных организациях и	-	27 117	-	27 117
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по	487	-	-	487
65	дебиторская задолженность	487	-	-	487
69	прочая	-	-	-	-
71	Итого активов	1 054	27 117	-	28 171
		Раздел II. Обязательства			
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства.	52	52	-	104
91	обязательства по финансовой	52	52	-	104
Но ме	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	119	-	-	119
111	прочая	119	-	-	119
113	Итого	171	52	-	224
114	Итого разрыв	883	27 065	-	27 947

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Но ме	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 143	-	-	-	1 143
8	Финансовые активы, оцениваемые по	28 410	-	-	-	28 410
9	средства в кредитных организациях и банках-	27 608	-	-	-	27 608
11	дебиторская задолженность	802	-	-	-	802
15.1	Прочие активы	104	-	-	-	104
16	Итого активов	29 657	-	-	-	29 657
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в	1 233	-	-	-	1 233
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 106	-	-	-	1 106
24	кредиторская задолженность	127	-	-	-	127
25.1	Прочие обязательства	311	-	-	-	311
28	Итого обязательств	1 544	-	-	-	1 544
29	Чистая балансовая позиция	28 112	-	-	-	28 112

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

Таблица 52.15
тыс.руб

Но ме	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	27 604	-	-	-	27 604
9	средства в кредитных организациях и банках-	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	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