

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам и Совету директоров КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ОГРН 1027739469746, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр. 2 (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса за 2023 год (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2023 год (публикуемая форма);
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2024 года (публикуемая форма);
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2024 года (публикуемая форма);
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2024 года (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств на 01 января 2024 года (публикуемая форма);
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) по состоянию на 1 января 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте. Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит

включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков искажения годовой бухгалтерской отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности.

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату и его соответствия Положению Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положению Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 31 марта 2023 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям правил составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций в Российской Федерации. Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали было ли событие обесценения выявлено своевременно, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с **Международными стандартами аудита**, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются **существенными**, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все **соответствующие** этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех **взаимоотношениях** и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать

оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2023 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2023 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2023 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

27 марта 2024 г.

Директор

ОРНЗ 22006138162

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

ОРНЗ 21606047662

Иванов Андрей Александрович

Рухая Ирма Резовна



ООО «РУССКИЙ АЛЪЯНС»

ОГРН 1022201768621

656043, г. Барнаул, проспект Ленина, дом 3.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 12006145372

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
45381000	29316994
	регистрационный номер (порядковый номер)
	3116

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

109240, г. Москва, ул. В. Радищевская, д. 18, стр.2

Код формы по ОК/УД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	4236	5913
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	5055	2650
2.1	Обязательные резервы	X	15	52
3	Средства в кредитных организациях	X	577	7773
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	344600	333824
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	153	697
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	338	681
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	359136	355647
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	123482	118753
16.1	Средства кредитных организаций	X		0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	123482	118753
16.2.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	9754	7174
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0

17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X			0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X			0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X			0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X			0
20	Отложенные налоговые обязательства	X			0
21	Прочие обязательства	X	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X	X
23	Всего обязательств	X		125961	125917
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	X		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X		X	X
26	Эмиссионный доход	X		0	0
27	Резервный фонд	X		38094	34356
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X		X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X		-104919	-104626
36	Всего источников собственных средств	X		233175	229730
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X		1000	2900
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X		0	0

РФ

СФ



Зам. Председателя Правления

Шарыкин Андрей Федорович

Главный Бухгалтер

Боловинцева Наталья Сергеевна

Банковская отчетность			
Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		Регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО		
45381000	29316994		3116

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

109240, г. Москва, ул. В. Радищевская, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	35476	46294
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	30506	43271
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	4970	3023
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	2000	2000
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	2000	2000
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	33476	44294
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	528	-2464
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-2	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		34004	41830
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X		X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X		X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X		X	X
14	Комиссионные доходы	X		1053	966
15	Комиссионные расходы	X		87	106
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X		-87	2
19	Прочие операционные доходы	X		5026	396
20	Чистые доходы (расходы)	X		40372	42689
21	Операционные расходы	X		36755	38435
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X		3617	4254
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X		172	516
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X		3445	3738
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		3445	3738

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	3445	3738
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		X		X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X		X		X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X			0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X			0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X			0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X			3445	3738



Handwritten signatures in blue ink, likely belonging to the Chairman and Chief Accountant.

Зам. Председателя Правления
Главный Бухгалтер

Шарыкин Андрей Федорович
Боловинцева Наталья Сергеевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45381000	29316994	3116

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

109240, г. Москва, ул. В. Радищевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X			X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X

11	Резервы хеджирования денежных потоков				X					X
12	Неосозданные резервы на возможные потери				X					X
13	Доход от сделок секьюритизации				X					X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)				X		X			X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				X		X			X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				X		X			X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				X		X			X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X					X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X					X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				X		X			X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				X		X			X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X					X
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала				X					X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				X					X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				X					X
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X					X
31	классифицируемые как капитал				X					X
32	классифицируемые как обязательства				X					X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X					X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		X			X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				X		X			X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				X		X			X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				X		X			X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				X		X			X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком				X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X					X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				X					X
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				X					X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X					X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X		X		X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X		X		X
50	Резервы на возможные потери	X						X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X						X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X						X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X						X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X						X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X						X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным	X						X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X						X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участнику	X						X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X						X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X						X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X						X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X				X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X						X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X						X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X						X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X						X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X						X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X						X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X						X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X						X
66	антициклическая надбавка	X						X
67	надбавка за системную значимость	X						X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X						X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала	X						X
70	Норматив достаточности основного капитала	X						X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X						X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X						X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X						X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X						X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X				X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X				X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X				X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X				X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X				X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X				X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	300000	300000
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	38094	34356
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	338094	334356
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	106195	108043
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	231899	226313
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П		по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
1.1	Ссуды	X	X	X	X	X	X	X		
2	Реструктурированные ссуды	X	X	X	X	X	X	X		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	X	X	X	X	X	X	X		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	X	X	X	X	X	X	X		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X		

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
					в соответствии с Положением Банка России № 611-П		Итого
					в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

ИКС	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

Номер строки	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
18	Тип ставки по инструменту	X
19	Ставка	X
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
21	Обязательность выплат дивидендов	X
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
23	Характер выплат	X
24	Конвертируемость инструмента	X
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
26	Полная либо частичная конвертация	X
27	Ставка конвертации	X
28	Обязательность конвертации	X
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
33	Полное или частичное списание	X
34	Постоянное или временное списание	X
34a	Механизм восстановления	X
35	Тип субординации	X
36	Субординированность инструмента	X
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
38	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____ X _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего

X _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ X _____;

1.2. изменения качества ссуд _____ X _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____ X _____;

1.4. иных причин _____ X _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего

X _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ X _____;

2.2. погашения ссуд _____ X _____;

2.3. изменения качества ссуд _____ X _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____ X _____;

2.5. иных причин _____ X _____.

Зам. Председателя Правления

Главный Бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink, likely belonging to the Deputy Chairman and Chief Accountant.

Шарыкин Андрей Федорович

Боловинцева Наталья Сергеевна

Код территории по ОКЕАТО		Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность
45381000		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
		29316994	3116	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ" 109240, г. Москва, ул. В.Радищевская, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409610
(квартальная Годовая)
Тыс. руб.

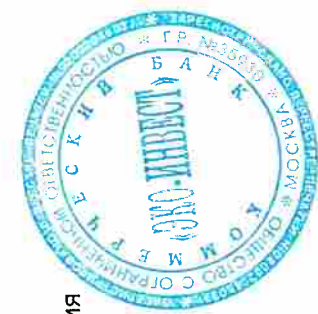
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, прочих совокупный доход, уменьшенная на уменьшенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно предоставленные финансовым учреждениям (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	300000	X					X	34356				-108364	225992
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	300000	X					X	34356				-108364	225992
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X					X					3738	3738
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					3738	3738
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбыва	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
9	Движения объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X						
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X				X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	300000	X					X	34356				-104626	229730
13	Данные на начало отчетного года	X	300000	X					X	34356				-104626	229730
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	300000	X					X	34356				-104626	229730

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	X	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму поручительной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	X	X
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 7, 8, 10),	X	X
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
15	Величина риска по кредитным операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
Риск по операциям кредитования кредитного капитала (КРЕ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего	X	X
18	Поправка в части применения взвешивания кредитного капитала	X	X
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
Капитал и риски			
20	Основной капитал	X	X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	X	X
Норматива финансового рынка			
22	Норматива финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 - строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя.	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованному безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X

20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X






Зам. Председателя Правления

Главный Бухгалтер

Шарыкин Андрей Федорович

Боловинцева Наталья Сергеевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общества с ограниченной ответственностью)
на 01 января 2024 года и за 2023 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2024 года и за 2023 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в 2023 году ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24.11.2022 г. №809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2023 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не вносилось.

Основные положения Учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2023 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 30.12.2022 г. №74/22-н.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Активы

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Кроме того, в составе ссудной задолженности отражаются требования по получению процентных доходов за пользование ссудной задолженностью.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требованиям по получению процентных доходов в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и действующими внутренними Положениями создаются резервы на возможные потери.

Резервы создаются при обесценении ссуд, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Все ссуды рассматриваются Банком на индивидуальной основе на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде с применением профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из категорий качества в соответствии с Положением 590-П. Источники получения возможной информации включают средства массовой информации и другие источники. По ссудам II-V категории качества резерв формируется с учетом обеспечения I и (или) II категории качества, определенного главой 6 Положения 590-П.

Портфели однородных ссуд Банком не создаются.

В балансе Банка отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности наступления дефолта в течении определенного промежутка времени.

Для оценки ОКУ Банк использует следующие основные показатели:

- задолженность на момент дефолта – средства, предоставленные заемщику и не погашенные им на дату возможного дефолта, комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на дату дефолта, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату дефолта. Величина сформированных резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, частичные списания балансовой стоимости по этому кредитному требованию не уменьшают величину

кредитного требования, подверженную риску дефолта.

Для условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяется как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент;

- вероятность дефолта - вероятность того, что в течении определенного периода заемщик не сможет произвести запланированные по договору платежи;

- потери в случае дефолта (доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта, в %) - разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего его ожидаемого срока действия. Рассматриваемые денежные потоки также включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий;

- срок действия финансового актива - максимальный промежуток времени, в течении которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся сроку их действия. Для обязательств кредитного характера и финансовых гарантий срок их действия принимается равным максимальному установленному договором сроку;

Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

· Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;

Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил;

· Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Банк считает, что **кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания** при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

(а) максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем обязательствам заемщика перед Банком (кроме кредитных организаций) по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней.

(При наличии обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий, может применяться опровержимое допущение о том, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при наличии просроченной задолженности на срок более 30 дней. Однако, если на основе иных критериев кредитный риск значительно увеличился еще до того, как срок просрочки достиг 30 дней, допущение не применяется);

(b) переход финансовых активов, отнесенных в момент первоначального признания к I-II категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П, в III (и ниже) категорию качества на отчетную дату;

(с) переход финансовых активов, отнесенных в момент первоначального признания к III категории качества (кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней) в соответствии с Положением Банка России №590-П, в IV (и ниже) категорию качества на отчетную дату.

Кредит является дефолтным или кредитно-обесцененным в случае наступления одного или нескольких событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие

денежные потоки по финансовому активу. Подтверждением дефолта (кредитного обесценения) являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) просрочка заемщиком любого платежа по договору более чем на 90 дней, вызванные значительными финансовыми затруднениями эмитента или заемщика;
- (b) осуществление Банком дефолтной реструктуризации: изменение договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которых Банк не предоставил бы в ином случае;
- (c) Реализация Банком задолженности заемщика с существенными финансовыми потерями;
- (d) вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; смерть заемщика (в случае кредитования физического лица);
- (e) Отзыв у эмитента или заемщика лицензии на основной вид деятельности;
- (f) Отнесение заемщика к IV или V категории согласно Положению Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, по которым кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок кредита.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки согласно формулы:

$$OP = \sum_{i=1}^N P(i) \times СОКУ(i)$$

где

ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту, т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

N – срок от отчетной даты до конца интервала расчета в соответствии с таблицей 2 (измеряется в 12-месячных интервалах);

P(i) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

СОКУ(i) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал.

Применяемая Банком модель определения вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту, обозначаемый T (в 12-месячных интервалах), - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение с параметром (интенсивностью) $\lambda > 0$. Таким образом, вероятность того, что по финансовому активу произойдет дефолт в течение t ($t \geq 0$) 12-месячных периодов рассчитывается по формуле:

$$P(T < t) = 1 - e^{-\lambda t}, \quad (2)$$

а вероятность дефолта в течение i -ого 12-месячного интервала может быть вычислена как разность

$$P(i) = P(T \leq i) - P(T < i - 1).$$

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта λ на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $P(1)$, а затем, на основе оценки параметра $P(1)$, - параметр интенсивности λ .

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты $P(1)$ оценивается как доля (в процентах) просроченной задолженности в общей задолженности по аналогичным видам активов, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России на своем официальном сайте, на последнюю опубликованную отчетную дату.

Для адекватного отражения неопределенностей, связанных с влиянием макроэкономических факторов, Банк использует в качестве прогнозной информации индексы, корректирующие вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. рост индекса потребительских цен, падение ВВП, наличие карантинных ограничений.

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в i -ом 12-месячном периоде рассчитывается по формуле:

$$\text{СОКУ}(i) = \text{СОПД}(i) - \text{Амортизированная стоимость (до вычета ОР)}, \quad (3)$$

где

Амортизированная стоимость (до вычета ОР) – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва;

СОПД(i) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта.

Показатель СОПД(i) консервативно рассчитывается в предположении, что в случае наступления дефолта в периоде i :

- Банк не получает денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний после отчетной даты 12-месячный период, предшествовавший дефолту. СОПД(1) = 0;

- при наличии обеспечения, взыскание и реализация залогового имущества будут произведены в течение следующего 12-месячного периода (т.е. в периоде $i+1$ с учетом запаса времени, необходимого на указанные процедуры). При этом стоимость обеспечения с учетом коэффициента скидки не может превышать непогашенной части основного Долга и процентов за период i .

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта рассчитывается по формуле:

$$\text{СОПД}(i) = \sum \text{дисконтированных потоков по активу (\% платежи, часть основного долга за вычетом предполагаемых кредитных убытков) за периоды (1, ..., i-1)} + \frac{\min(\text{обеспечение} * \text{коэф. скидки}; \text{текущий ОД} + \% \text{ за период } i)}{(1 + \text{эффективная ставка})^{(i+1)}}$$

Дисконтирование производится по текущей (на отчетную дату) эффективной процентной ставке.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или

финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Банк регулярно пересматривает разработанную методологию оценки ОКУ и принятые допущения с целью минимизации расхождений между оценочной и фактической суммами кредитных убытков. Указанное тестирование производится не реже одного раза в год.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с минимальным лимитом стоимости 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, последующая перепродажа которого Банком не предполагается.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая для основных средств, приобретенных за плату, равна сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка на 2023 год налог на добавленную стоимость включается в стоимость основных средств.

Банк учитывает основные средства за вычетом накопленной амортизации, которая начисляется линейным методом.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;

- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если организация не определила, что она будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);

- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности принимаются к учету по первоначальной стоимости.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы

Порядок бухгалтерского учета материальных запасов регламентирован Положением Банка России от 22.12.14г. № 448-П О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Уставный фонд, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников) бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отражены денежные средства, полученные от участников Банка в качестве вноса в уставный капитал.

В соответствии с уставом Банк формирует резервный фонд путем ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины Уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 20% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется Банком на ежемесячной основе с уплатой платежей по фактической прибыли. Окончательный расчет налога на прибыль осуществляется по итогам календарного года и отражается как событие после отчетной даты (СПОД).

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал Покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята Заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы признаются в том отчетном периоде, за который они начислены.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расходов.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расходов отсутствует с даты принятия работ, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходом не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный договором для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за текущий месяц, в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни.

Переоценка счетов в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменений официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результатов на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате валютно-конверсионных операций, включаются в финансовый результат Банка по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату совершения операции.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживаемого долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, предполагающая подготовку профессиональных суждений об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для первого этапа) или всего срока кредитования (для второго и третьего этапа). Актив переходит во второй этап при значительном увеличении кредитного риска. В МСФО (IFRS) 9 не содержится четкого определения значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по активу Банк учитывает качественную и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая может быть подтверждена.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет убытков в случае дефолта представляет собой оценку убытков, которые могут возникнуть при дефолте.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены частным изменениям. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения законодательства интерпретированы ими корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком установлены критерии существенности ошибок, при выявлении которых ошибка признается существенной.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5 % от статьи бухгалтерского баланса.

**Зам. Председателя Правления -
начальник казначейства**

Главный бухгалтер
25 марта 2024 года



Шарыкин А.Ф.

Боловинцева Н.С.