

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45381000	3116

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации		ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации		109240, г. Москва, ул. В.Радищевская, д. 18, стр.2

Код формы по ОК/Д 0409806
Квартальная (Полугодовая) (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			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	3243	3820
2.1	обязательные резервы	X	1322	4048
3	Средства в кредитных организациях	X	111	30
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	556	618
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	382795	402849
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	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	291	382
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	393723	416109
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	33858	55456
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		X	33858	55456
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		X	22495	13878
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы		X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		X	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		X	101748	101000
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		X	0	110
21	Отложенные налоговые обязательства		X	0	0
22	Прочие обязательства		X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		X	X	X
24	Всего обязательств		X	141411	159969
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
25	Средства акционеров (участников)		X	300000	300000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		X	X	X
27	Эмиссионный доход		X	0	0
28	Резервный фонд		X	46540	41540
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		X	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента		X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)		X	-94228	-85400
38	Всего источников собственных средств		X	252312	256140
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		X	100	100
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		X	0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		X	0	0

ВРИО Председателя Правления

(должность)

Главный Бухгалтер

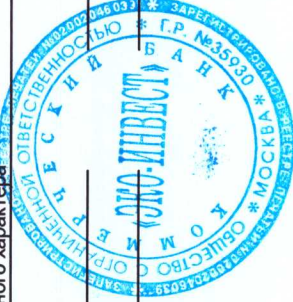
(должность)

Россолов Игорь Анатольевич

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Боловинцева Наталья Сергеевна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))



Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45381000	3116

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации	ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации	109240, г. Москва, ул. В.Радищевская, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Полугодовая) (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	59629	47262
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	X	55638	43333
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	X	3991	3929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1496	1497
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	X	1496	1497
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	0	0
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	58133	45765
			328	871
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-2	2

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	58461	46636
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 финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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	598	842
15	Комиссионные расходы	X	48	49
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	-12	99
19	Прочие операционные доходы	X	270	230
20	Чистые доходы (расходы)	X	59323	47759
21	Операционные расходы	X	43306	29490
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	16017	18269
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1881	1502
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	14136	16767
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	14136	16767

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	14136	16767
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		14136	16767

ВРИО Председателя Правления

(должность)

Росолов Игорь Анатольевич

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный Бухгалтер

(должность)

Боловинцева Наталья Сергеевна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))



Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45381000	3116

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" октября 2025 г.

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

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес кредитной организации (головной кредитной
организации банковской группы) в пределах места
нахождения кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (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 (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
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 позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (удовил) 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	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X

[illegible]

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
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					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 размером					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 другому участнику					X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)					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
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала					X		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					X				X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					X				X
Ограничения на включение 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

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

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	46540	41540
4	Источники базового капитала, всего, в том числе: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	346540	341540
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	106917	106986
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	239623	234554
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
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, всего, в том числе: (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, всего, в том числе: (строка 6 + строка 9)	X	239623	234554
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	113633	123034
11.1	резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, всего, в том числе: (строка 11 – строка 12)	X	113633	123034
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	X	353256	357588
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	133641	112176
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	133641	112176

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному у подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
Стандартный подход								
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
Финализированный подход								
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.5	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.1.6	требования участников клиринга к центральным контрагентам	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4	Кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (количество, процентов) Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	Х	Х	Х
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х
6.1.1	чистые процентные доходы	Х	Х	Х

6.1.2	чистые непроцентные доходы		X			X		X		X		X		X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		X			X		X		X		X		X
6.3	компонент расчета размера операционного риска		X			X		X		X		X		X
6.3.1	бизнес-индикатор		X			X		X		X		X		X
6.4	коэффициент внутренних потерь		X			X		X		X		X		X
6.4.1	тип применяемого КВП		X			X		X		X		X		X
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь		X			X		X		X		X		X

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату										Тыс. руб.	
1	2	3	4										Данные на начало отчетного года	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X										5	
7.1	процентный риск	X	X										X	
7.2	фондовый риск	X	X										X	
7.3	валютный риск	X	X										X	
7.4	товарный риск	X	X										X	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату										Тыс. руб.	
1	2	3	4										Данные на начало отчетного года	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X										5	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X										X	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X										X	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X										X	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X										X	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа					
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	процентов	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 лиц	X	X	X	X	X	X	X		

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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 тыс. руб.

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	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X			X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги	X	X	X	X			X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X			X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X			X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X			X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X			X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов		Тыс. руб.
		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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X		
7	Суды, 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	X
2	Идентификационный номер инструмента	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
9.1	Код валюты	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
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34a	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	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)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

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

1.1. Выдачи ссуд

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты

Федеральный закон № 86-ФЗ),
X _____; X _____;

становление (уменьшение) резерва в отчетном пери

№ п/п	Содержание	Х
2.1.	Списания безнадежных ссуд	X

2.3. Изменения качества ссуд

Федерального закона № 86-ФЗ, X

•

(должность)

(должность)

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)	3116

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

ООО КБ "ЭКОИНВЕСТ"

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (полугодовая) тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеров) (участников)	Уменьшенный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств уменьшенная на отложенный налоговый обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуемых) по возмещению трудностей при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с ссудополученными кредитами (займами, займами, облигационными займами)	Ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	300000	X					X	38094				15	16	17
2	Влияние изменений	X		X					X						-104919	233175
3	Возврат ранее признанных убытков	X		X					X							
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сперсированные)	X	300000	X					X	38094					-104919	233175
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X					X						16767	16767
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X						16767	16767
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	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	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	Дивиденды 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							
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	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	3446					-3446	249942
13	Данные на начало отчетного года	X	300000	X					X	41540					-91598	256140
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X	41540					-85400	256140
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X							
16	Данные на начало отчетного года (сперсированные)	X	300000	X					X	41540					-85400	256140
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X						14136	14136
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X						14136	14136
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X							
18	Эмиссия акций:	X		X					X							

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)
45381000	3116

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на "1" октября 2023 г.

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

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в
пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации
банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальный (Полугодовой) (Годовой)

Рядел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя		Номер пояснения	Фактическое значение			
	1	2	3	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.			4	5	6	7
1	Базовый капитал		X		257587	257587	234554
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		X			X	
2	Основной капитал		X		257587	257587	234554
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		X			X	
3	Собственные средства (капитал)		X		368969	366645	357588
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		X			X	
4	АКТИВЫ, взвешенные ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		X		136338	109816	112176
4a	Активы, взвешенные по уровню риска		X				
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов		X				
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		X			X	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		X				
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		X				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.1, Н10.2, Н10.3, Н20.0)		X				
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		X				
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов		X				
8a	Надбавка подкрепления достаточности капитала		X				
9	Дополнительная надбавка		X				
10	Надбавка за системную значимость		X				
11	Надбавка к первичным достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9 + стр. 10)		X				
12	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X				
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		X				
13a	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		X			X	
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов		X			X	
14a	НОРМАТИВ финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов		X			X	
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ		X				
15a	Величина ликвидных активов, тыс. руб.		X			X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X			X	
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н26.1, Н27), процентов		X			X	
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)		X			X	
18a	Требование стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X	
19	Требование стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X	
20	НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) Н28 (Н29), процентов		X			X	
21	НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) Н28 (Н29), процентов		X			X	
22	НОРМАТИВ текущей ликвидности Н3		X				
23	НОРМАТИВ долгосрочной ликвидности Н4		X				

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг-позиций, если применимо), всего	X		X
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПОИ, всего	X		X
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подпадающей списочно с баланса	X		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переиспущенной вариационной маржи в уступоченных 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 выкупленным кредитным ПОИ	X		X
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ	X		X
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)	X		X
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X		X
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами	X		X
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X		X
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X		X
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	X		X
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)	X		X
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРХ)	X		X
19	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	X		X
20	Поправка в части применения коэффициентов кредитного жевальдента	X		X
21	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 19)	X		X
22	Капитал и риск	X		X
23	Основной капитал	X		X
24	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива	X		X
25	Величина балансовых обязательств и внебалансовых требований под риском для расчета норматива	X		X
26	Норматив финансового рычага	X		X
27	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X		X
28	Норматив финансового рычага	X		X
29	Норматив финансового рычага	X		X
30	Норматив финансового рычага	X		X
31	Норматив финансового рычага	X		X
32	Норматив финансового рычага	X		X
33	Норматив финансового рычага	X		X
34	Норматив финансового рычага	X		X
35	Норматив финансового рычага	X		X
36	Норматив финансового рычага	X		X
37	Норматив финансового рычага	X		X
38	Норматив финансового рычага	X		X
39	Норматив финансового рычага	X		X
40	Норматив финансового рычага	X		X
41	Норматив финансового рычага	X		X
42	Норматив финансового рычага	X		X
43	Норматив финансового рычага	X		X
44	Норматив финансового рычага	X		X
45	Норматив финансового рычага	X		X
46	Норматив финансового рычага	X		X
47	Норматив финансового рычага	X		X
48	Норматив финансового рычага	X		X
49	Норматив финансового рычага	X		X
50	Норматив финансового рычага	X		X
51	Норматив финансового рычага	X		X
52	Норматив финансового рычага	X		X
53	Норматив финансового рычага	X		X
54	Норматив финансового рычага	X		X
55	Норматив финансового рычага	X		X
56	Норматив финансового рычага	X		X
57	Норматив финансового рычага	X		X
58	Норматив финансового рычага	X		X
59	Норматив финансового рычага	X		X
60	Норматив финансового рычага	X		X
61	Норматив финансового рычага	X		X
62	Норматив финансового рычага	X		X
63	Норматив финансового рычага	X		X
64	Норматив финансового рычага	X		X
65	Норматив финансового рычага	X		X
66	Норматив финансового рычага	X		X
67	Норматив финансового рычага	X		X
68	Норматив финансового рычага	X		X
69	Норматив финансового рычага	X		X
70	Норматив финансового рычага	X		X
71	Норматив финансового рычага	X		X
72	Норматив финансового рычага	X		X
73	Норматив финансового рычага	X		X
74	Норматив финансового рычага	X		X
75	Норматив финансового рычага	X		X
76	Норматив финансового рычага	X		X
77	Норматив финансового рычага	X		X
78	Норматив финансового рычага	X		X
79	Норматив финансового рычага	X		X
80	Норматив финансового рычага	X		X
81	Норматив финансового рычага	X		X
82	Норматив финансового рычага	X		X
83	Норматив финансового рычага	X		X
84	Норматив финансового рычага	X		X
85	Норматив финансового рычага	X		X
86	Норматив финансового рычага	X		X
87	Норматив финансового рычага	X		X
88	Норматив финансового рычага	X		X
89	Норматив финансового рычага	X		X
90	Норматив финансового рычага	X		X
91	Норматив финансового рычага	X		X
92	Норматив финансового рычага	X		X
93	Норматив финансового рычага	X		X
94	Норматив финансового рычага	X		X
95	Норматив финансового рычага	X		X
96	Норматив финансового рычага	X		X
97	Норматив финансового рычага	X		X
98	Норматив финансового рычага	X		X
99	Норматив финансового рычага	X		X
100	Норматив финансового рычага	X		X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности H26 (H27)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27)	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 ПФИ 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 неиспользованным 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

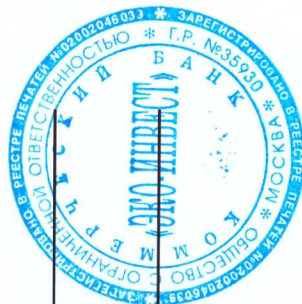
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	Высоколиквидные активы (ВЛА) за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23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

ВРИО Председателя Правления

(должность)

Главный Бухгалтер

(должность)



Росолов Игорь Анатольевич

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)
Боловинцева Наталья Сергеевна

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общества с ограниченной ответственностью)
на 01 октября 2025 года и за 9 месяцев 2025 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 октября 2025 года и за 9 месяцев 2025 года, 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".

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

Общая информация о Банке

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в дальнейшем - «Банк», осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года, когда был создан в соответствии с решением собрания учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОНОМСЕРВИСБАНК» (ТОО).

В соответствии с решением Общего собрания участников от 21.01.2002 г. были изменены наименования Банка на :

- полное - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);
- сокращенное – ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Место нахождения (юридический адрес): 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр.2.

Почтовый адрес: 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр.2.

Банк не имеет филиалов и других обособленных подразделений как на территории Российской Федерации, так и на территории иностранных государств.

По состоянию на отчетную дату Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк действует на основании базовой лицензии на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физи-

ческих лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов в соответствии с лицензией Банка России № 3116 от 02 августа 2018 г.

С 24 февраля 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 712.

Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, их расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с иностранной валютой.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2025 года Банком получена чистая прибыль в размере 14136 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в 2025 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.

Промежуточная 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 2025 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 2025 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 28.12.2024 г. №64/24-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 рассчитывается 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 рассчитывается 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:

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

где

OP – 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;

COKY(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 фи-

нансовому 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:

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

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:

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

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 взноса 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 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 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 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.

За 9 месяцев 2025 года и предшествующие периоды существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер
31 октября 2025 года



Россолов И.А.

Боловинцева Н.С.