

Форма
Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 года

Полное фирменное наименование кредитной организации

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 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	X	2580	4236
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1388	5055
2.1	обязательные резервы	X	30	15
3	Средства в кредитных организациях	X	531	577
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	387399	344600
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	153
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	217	338
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	395708	359136
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	49111	23482
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	49111	23482

16.2.1	выгоды (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X							
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	34027					9754	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0					0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	0					0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X					X	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0					0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0					0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	100497					100000	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0					0	0
21	Отложенные налоговые обязательства	X	0					0	0
22	Прочие обязательства	X	X					X	0
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X					X	0
24	Всего обязательств	X	152791					125961	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
25	Средства акционеров (участников)	X	300000					300000	0
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X					X	0
27	Эмиссионный доход	X	0					0	0
28	Резервный фонд	X	41540					38094	0
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	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0					0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0					0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X					X	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0					0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0					0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долговых инструментов	X	0					0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0					0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-98623					-104919	0
38	Всего источников собственных средств	X	242917					233175	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	100					1000	0
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0					0	0
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0					0	0

ВРИО Председателя Правления

Росолов Игорь Анатольевич

Главный Бухгалтер

Боловинцева Наталья Сергеевна



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 года

Полное фирменное наименование
кредитной организации

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Адрес кредитной организации в пределах места
нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКД 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.
			4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3	29156	13836
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	26484	11305
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2672	2531
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	995	992
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	995	992
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	28161	12844
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	736	914
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	X	28897	13758

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	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	488	488
15	Комиссионные расходы		X	30	52
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	100	37
19	Прочие операционные доходы		X	138	4679
20	Чистые доходы (расходы)		X	29591	19373
21	Операционные расходы		X	18944	18305
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		X	10647	1068
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		X	905	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		X	9742	1068
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		X	9742	1068

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		3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	9742	1068
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

Код территории по ОКАТО 45381000	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО 29316994	регистрационный номер (порядковый номер) 3116

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 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 ОКУ/Д 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (упомянутой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	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	Неразмещенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Долги уставного капитала, подлежащие поэтапному 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	X	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Договора репутьации (дубли) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы права 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
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	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X		X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		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		X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X						X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X		X		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, итог (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X						X
29	Базовый капитал, итог (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		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X		X		X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X						X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X		X		X		X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X		X		X		X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X		X		X		X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X		X		X		X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X		X		X		X
42	Отрицательная величина добавочного капитала	X						X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37-42)	X		X		X		X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)	X		X		X		X
45	Основной капитал, итог (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, итог (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 погашению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X		X		X		X

1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
Финанлизированный подход									
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные судлы с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	ипотечные судлы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	ипотечные судлы с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	ипотечные и иные судлы, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.6	требования участника клиринга к центральным контрагентам	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.1	по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей) кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный диск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный диск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (количество, процентов)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный диск, всего, в том числе:	3	4	5
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X
6.1.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X
6.3	компонент расчета размера операционного риска	X	X	X
6.3.1	бизнес-индикатор	X	X	X
6.4	коэффициент внутренних потерь <1>	X	X	X
6.4.1	тип применяемого КВП	X	X	X
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь	X	X	X

<1>- Далее – КВП.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери
 Подраздел 3.1. Информационная о величине резервов на возможные потери по суддам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер постановления	Данные на отчетную дату		Приrost (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			3	4	5	6	7	8
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:							
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X	X	X
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X	X
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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 № 611-П<1>2>	по решению уполномоченного органа				
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, 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 отчитывавшейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобщения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы 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 дееспособности	X	X	X	X	X	X	X

<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47394, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52309), от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 6898-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894) (далее – Положение Банка России № 590-П).

<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 21 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 59499) (далее – Положение Банка России № 611-П)).

Подраздел 3.3. Информации о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У<1> тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
			4	5	6	7	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2	3	4	5	6	7
			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
2	Долговые ценные бумаги, всего. в том числе:	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего. в том числе:	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 1 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

<2> Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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	Долговые 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	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 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
	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
34а	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 выкупа (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, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения _____ X _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), _____ X _____
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 России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), _____ X _____ ;
- 1.4. Иных причин _____ X _____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), _____ X _____
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 России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, _____ X _____ ;
- 2.5. Иных причин _____ X _____

ВРИО Председателя Правления

Главный Бухгалтер

Росолов Игорь Анатольевич

Боговинцева Наталья Сергеевна



Handwritten signature in blue ink.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Фирма)	Код формы по ОКУД	Валютная отчетность
45381000	23316994	233175	
	по ОКПО	регистрационный номер (пробный номер)	
		3115	

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

ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ"

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

102240, г. Москва, ул. В. Радлицкая, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
Тис. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
№ п/п	Наименование статьи	Номер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие учредителям (Участникам)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в результате переоценки обязательств (увеличение на отложенные налоговые обязательства)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг и инвентаризация активов, отложенные на отложенные обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательства (предоставления) по выплатам долгосрочных работникам по окончании трудового периода при увольнении	Применение инвентаризации при переоценке	Разрешение фонда	Денежные средства ликвидационного фонда (вклады в имущество)	Изменение отложенных обязательств, признанных кредитной организацией	Изменения по операциям с субординированными кредитными инструментами, облигационными займами	Оценочные разрывы для учета вкладам кредитных учреждений	Внебюджетная прибыль (убыток)	Итого изменения капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	3000000	X					X	34356					-104626	229730
2	Влияние переоценки по операциям	X		X					X							
3	Влияние переоценки по операциям	X		X					X							
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (корректировка)	X	3000000	X					X	34356					-104626	229730
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X					X							1068
5.1	Проценты, дивиденды	X		X					X							1068
5.2	Прочий совокупный доход	X		X					X							1068
6	Эмиссия акций:	X		X					X							
6.1	Инициальная стоимость	X		X					X							
6.2	Эмиссионный доход	X		X					X							
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	X		X					X							X
7.1	приобретены	X		X					X							X
7.2	аннулированы	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 привилегированным акциям	X		X					X							
9.2	по обыкновенным акциям	X		X					X							
10	Прочие доходы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)	X		X					X							X
11	Прочие движения	X		X					X	3738					-3738	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	3000000	X					X	38094					-107286	230798
13	Данные на начало отчетного года	X	3000000	X					X	38094					-104619	233175
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X							
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X							
16	Данные на начало отчетного года (корректировка)	X	3000000	X					X	38094					-104619	233175
17	Совокупный доход за отчетный период	X		X					X						9742	9742
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X						9742	9742
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						9742	9742
18	Эмиссия акций:	X		X					X							
18.1	Инициальная стоимость	X		X					X							
18.2	Эмиссионный доход	X		X					X							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	X		X					X							X
19.1	приобретены	X		X					X							X
19.2	аннулированы	X		X					X							X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X							X
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников)	X		X					X							
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X							

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публичная форма)
на 1-й июль 2024 г.

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

ООО КБ «ЭКОИНВЕСТ»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пренесенном
месте нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109260, г. Москва, ул. В. Гайдари, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Классификация (по отраслям)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Финансовое значение															
			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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной даты	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной даты	на дату, отстоящую на семь кварталов от отчетной даты								
1	Капитал	3																
1a	Базисный капитал	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X
1b	Измененный капитал при полном применении модели оценки кредитных рисков	X		X		X		X		X		X		X		X		X
2	Условно-депонированный капитал	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X
2a	Условно-депонированный капитал по полной модели оценки кредитных рисков	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X	234541	X
3	Условно-депонированный капитал по упрощенной модели оценки кредитных рисков	X	110784	X	110784	X	110784	X	110784	X	110784	X	110784	X	110784	X	110784	X
4	Детализация дефиниции похорождений риска, т.е. по:																	
4a	ПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	X	109501	X	110231	X	109501	X	109501	X	109501	X	109501	X	109501	X	109501	X
4b	ПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, производящие товары	X		X		X		X		X		X		X		X		X
4c	ПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, производящие услуги	X		X		X		X		X		X		X		X		X
4d	ПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, производящие товары и услуги	X		X		X		X		X		X		X		X		X
5	Норматив достаточности базисного капитала по П. 1 (П. 1.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
5a	Норматив достаточности базисного капитала по П. 1 (П. 1.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
5b	Норматив достаточности базисного капитала по П. 1 (П. 1.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
6a	Норматив достаточности базисного капитала по П. 2 (П. 2.1)	X	21201	X	21011	X	21211	X	21851	X	21971	X	22971	X	23971	X	24971	X
6b	Норматив достаточности базисного капитала по П. 2 (П. 2.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
7	Норматив достаточности базисного капитала по П. 3 (П. 3.1)	X	3145	X	3045	X	3232	X	3376	X	3517	X	3658	X	3800	X	3941	X
7a	Норматив достаточности базисного капитала по П. 3 (П. 3.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
7b	Норматив достаточности базисного капитала по П. 3 (П. 3.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
8	Норматив достаточности базисного капитала по П. 4 (П. 4.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
9	Норматив достаточности базисного капитала по П. 5 (П. 5.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
10	Норматив достаточности базисного капитала по П. 6 (П. 6.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
11	Норматив достаточности базисного капитала по П. 7 (П. 7.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
12	Норматив достаточности базисного капитала по П. 8 (П. 8.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
13	Норматив достаточности базисного капитала по П. 9 (П. 9.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
14	Норматив достаточности базисного капитала по П. 10 (П. 10.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
15	Норматив достаточности базисного капитала по П. 11 (П. 11.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
16	Норматив достаточности базисного капитала по П. 12 (П. 12.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
17	Норматив достаточности базисного капитала по П. 13 (П. 13.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
18	Норматив достаточности базисного капитала по П. 14 (П. 14.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
19	Норматив достаточности базисного капитала по П. 15 (П. 15.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
20	Норматив достаточности базисного капитала по П. 16 (П. 16.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
21	Норматив достаточности базисного капитала по П. 17 (П. 17.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
22	Норматив достаточности базисного капитала по П. 18 (П. 18.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
23	Норматив достаточности базисного капитала по П. 19 (П. 19.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
24	Норматив достаточности базисного капитала по П. 20 (П. 20.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
25	Норматив достаточности базисного капитала по П. 21 (П. 21.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
26	Норматив достаточности базисного капитала по П. 22 (П. 22.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
27	Норматив достаточности базисного капитала по П. 23 (П. 23.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
28	Норматив достаточности базисного капитала по П. 24 (П. 24.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
29	Норматив достаточности базисного капитала по П. 25 (П. 25.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X
30	Норматив достаточности базисного капитала по П. 26 (П. 26.1)	X		X		X		X		X		X		X		X		X

Код формы по ОКУД 0409813	Классификация отчетности	
	Код кредитной организации (фирмы)	Классификация отчетности
Код формы по ОКУД 0409813	Классификация отчетности	Классификация отчетности
Классификация отчетности	Классификация отчетности	Классификация отчетности

21	Значения (денежная стоимость и нематериальная) Группы в/д, при условии: процентная ставка финансового рынка, кето (сумма строк 3, 11, 18 и 19)	X	X
22	Применены финансовые методы (сумма строк 20 - строк 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

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 (Н26), кредитной организации (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 ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгovým 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, итого (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 (Н26), кредитной организации (Н27), процентов	X

ВРИО Председателя Правления
 Главный Бухгалтер



Росолов Игорь Анатольевич
 Боловинцева Наталья Сергеевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общества с ограниченной ответственностью)
на 01 июля 2024 года и за 1 полугодие 2024

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2024 года и за 1 полугодие 2024 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.

Обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в 2024 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 2024 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 2024 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 29.12.2023 г. №80/23-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);

(б) 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;

(в) 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

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;

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 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 кредитных 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 1 полугодие 2024 года и предшествующие периоды существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

ВРИО Председателя Правления

Россолов И.А.

Главный бухгалтер

31 июля 2024 года



Боловинцева Н.С.