

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2026 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 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	28201	3648
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	812	6266
2.1	обязательные резервы	X	9	10
3	Средства в кредитных организациях	X	534	526
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	357449	355736
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	735	735
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	200	231
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	394059	373203
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	38176	18004
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	38176	18004
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	30857	6924
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	102247	102000
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
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	147324	124584
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	46540
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 долевых инструментов	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-99805	-97921
38	Всего источников собственных средств	X	246735	248619
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	800	500
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
41	Основные обязательства некредитного характера	X	0	0

ВРИО Председателя Правления \_\_\_\_\_

(должность)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(должность)

  
(подпись)  
  
(подпись)

Росолов Игорь Анатольевич \_\_\_\_\_

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

Боловинцева Наталья Сергеевна \_\_\_\_\_

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



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2026 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	13131	22724
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	11961	21342
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1170	1382
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	493	493
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	493	493
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	12638	22231
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	406	238
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	48	-4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	13044	22469
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	235	188
15	Комиссионные расходы	X	12	17
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	-2
19	Прочие операционные доходы	X	630	66
20	Чистые доходы (расходы)	X	13898	22699
21	Операционные расходы	X	15780	12223
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-1882	10476
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	2	855
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-1884	9621
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-1884	9621

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	-1884	9621
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	-1884	9621

ВРИО Председателя Правления

(должность)

Главный Бухгалтер

(должность)



*[Handwritten signature]*

(подпись)

*[Handwritten signature]*

(подпись)

Росолов Игорь Анатольевич

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

Боловинцева Наталья Сергеевна

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

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

Форма  
Банковская отчетность

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на "1" апреля 2026 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. Радичевская, д. 18, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	2	3	4	5	6
	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 статью бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению 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 (гудвилл) 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

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X				X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X				X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
21	Отложенные налоговые активы, не засчитанные от будущей прибыли	X					X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X				X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
25	отложенные налоговые активы, не засчитанные от будущей прибыли	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X					X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X					X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X					X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X					X
31	классифицируемые как капитал	X					X
32	классифицируемые как обязательства	X					X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X				X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X				X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X				X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X				X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X					X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X					X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X					X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X				X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X				X
50	Резервы на возможные потери	X					X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X					X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				X				X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				X				X
54	Несуточные вложения в инструменты дополнительного капитала и инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			X	X				X
54a	Вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			X	X				X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и 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	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			X					X
56.3	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		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			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
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			X					X
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	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			X					X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X					X
66	анципцилическая 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 инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			X		X			X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			X		X			X
74	Права по облигациям ипотечных кредитов			X		X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5
1	2	3		
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	7709	
2.1	прошлых лет	X	7709	
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	46540	46540
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	354249	346540
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	108931	106917
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	245318	239623
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 (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	X	245318	239623
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	100000	107693
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 длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)	X	100000	107693
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	X	345318	347316
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	128564	130579
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	128564	130579

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Данные на отчетную дату, тыс. руб.

Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (количество, процентов)

Данные на начало отчетного года

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X	X
7.2	фондовый риск	X	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X	X
7.4	товарный риск	X	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	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
				4	5		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	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			
			процентов	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отступлении 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	пелед 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	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	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		
		3	4		в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в 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	
		3	4	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	X	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X	
7	Суды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X	
8	Основные средства	X	X	X	X	X	
9	Прочие активы	X	X	X	X	X	

тыс. руб.

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

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

X

---

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_ )

\_\_\_\_\_ X

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

всего \_\_\_\_\_ X

\_\_\_\_\_ 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.),

всего \_\_\_\_\_ X

\_\_\_\_\_ X, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ X ;

2.2. Поташения 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 \_\_\_\_\_

(должность)

Главный Бухгалтер \_\_\_\_\_

(должность)

Росолов Игорь Анатольевич \_\_\_\_\_

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

Боловинцева Наталья Сергеевна \_\_\_\_\_

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



Код тарифности по ОКЕТО	45391000
Регистрационный номер кредитной организации (тарифный номер филиала)	3118
Форма Банковская отчетность	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на "1" апреля 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

ООО КБ "ЭКОИНВЕСТ"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальный (Полугодовой) Годовой  
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 налоговые отчисления (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и неактивных активов, уменьшенная отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по возврату долговых инструментов в результате операций по признанию отложенности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Разрывный фонд	Ленные средства (вклады в имущество) безотзывного финансирования	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов кредитного риска	Изменение по операциям с производными финансовыми инструментами (опционными, фьючерсами, свопами и т.п.)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предельного отчетного года	X	300000	X					X	41540					-85400	266140
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X							
3	Влияние исправления ошибок (скорректированные)	X		X					X							
4	Данные на начало предельного отчетного года (свернутые)	X	300000	X					X	41540					-85400	266140
5	Совокупный доход за предельный отчетный период:	X		X					X							
5.1	выбыль (убыток)	X		X					X							9621
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X							9621
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							
7.1	приобретения	X		X					X							
7.2	выбытия	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 (долям)	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							
11	Прочие движения	X		X					X							
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	300000	X					X	41540					-75779	265761
13	Данные на начало отчетного года	X	300000	X					X	48540					-97921	248619
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X							
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X							
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	300000	X					X	46540					-97921	248619
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X							
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X							-1884
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X							-1884
18	Эмиссия акций:	X		X					X							
18.1	номинальная стоимость	X		X					X							
18.2	эмиссионный доход	X		X					X							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X		X					X							
		X		X					X							



Код территории по ОКПО	45381000
Код формы по ОКВ	3118
Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)	

Банковская отчетность

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публичная форма)  
на 1 апреля 2020 г.

ООО ИБ-ЭКО-ИНВЕСТ\*

109260, г. Москва, ул. В.Радищевская, д. 18, стр. 2

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
			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	2	3	4	5	6	7	8
1	Капитал, тыс. руб.						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	245318	239623	239623	239623	239623
2	Собственный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	245318	239623	239623	239623	239623
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	34318	347216	343266	348909	366645
4	Активы, взвешенные по чистому риску	X	128561	130379	130379	130379	109116
5	Норматив достаточности базового капитала (Н.1) (П.1)	X					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности собственного капитала (Н.2) (П.2)	X	199,8	183,5	179,3	188,9	234,6
6a	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н.0) (П.0)	X	268,6	266,0	264,3	270,6	333,9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	X					
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X					
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X					
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	X					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	X					
13	Норматив финансового риска (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
15	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
16	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
17	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
18	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
19	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
20	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
21	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
22	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
23	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X

Код формы по ОКВ (Полугодовая)



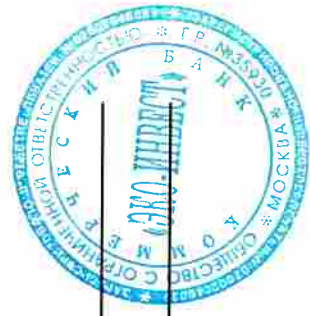
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемая в уменьшение величины источников обособленного капитала	X	X	X
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	X		X
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПБИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (если с учетом нетто-позитива, если применимо), всего	X		X
5	Поправка на расчетный риск за кредитованное по операциям с ПБИ, всего	X		X
6	Поправка на расчетный риск за кредитованное по операциям с ПБИ, всего	X		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях исполнения сделок клиентов	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 балансовых активов по выданным кредитным ПБИ	X		X
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПБИ	X		X
11	Величина риска по ПБИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)	X		X
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X		X
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X		X
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X		X
15	Величина риска по гарантиям, предоставляемым кредитования ценными бумагами	X		X
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)	X		X
17	Наибольшая величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРР)	X		X
18	Поправка в части повышения ликвидности кредитного характера, всего	X		X
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)	X		X
20	Основной капитал	X		X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19)	X		X
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)	X		X

Раздел 3. Информация о расчете показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА)	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 неиспользованному безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, 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-25 и ВЛА-2
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств
23	Показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), процентов

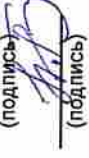
X  
X  
X



ВРИО Председателя Правления  
(должность)

Главный Бухгалтер  
(должность)

  
(подпись)

  
(подпись)

Росолов Игорь Анатольевич  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ»**  
**(Общества с ограниченной ответственностью)**  
**на 01 апреля 2026 года и за 1 квартал 2026 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность или отчетность) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Банк») на 01 апреля 2026 года и за 1 квартал 2026 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России №4983-У, от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4983-У) и №6406-У от 10 апреля 2023 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №6406-У).

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

**1. 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 «ЭКО-НОМСЕРВИСБАНК» (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 (или банковского холдинга), 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 физических 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.

## **2. 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 1 квартал 2026 года Банком получен убыток в размере 1884 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.

## **3. Обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также требованиями федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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 2026 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.

## **4. Основные положения Учетной политики Банка**

Учетная политика Банка на 2026 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления от 30.12.2025 г. №52/25-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;

(c) 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  $\lambda$  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  $\lambda$ .

*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 2025 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 несколькими договорами;

- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или несколькими договорами.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности принимается 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 расхода.

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.

#### **Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

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.

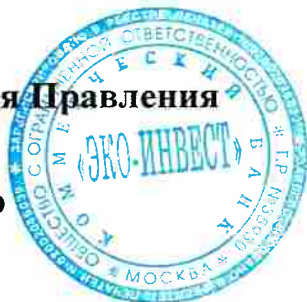
### **Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

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.

**ВРИО Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**  
29 апреля 2026 года



**Россолов И.А.**

**Боловинцева Н.С.**