

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263588000	17530972	1948

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный банк "ДАЛЕНА"
/ ООО МИБ ДАЛЕНА

Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.5.1	483187.0	82375.0	400812.0
1.1	Источники базового капитала:	п.5.1	405539.0	46373.0	359166.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		212420.0	0.0	212420.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		212420.0	0.0	212420.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		31863.0	3828.0	28035.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		161256.0	42545.0	118711.0
1.1.4.1	прошлых лет		161256.0	42545.0	118711.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9.0	0.0	9.0
1.2.1	Нематериальные активы		4.0	2.0	2.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0.0	0.0	0.0

	(участников)				
1.2.4	Убытки:			0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет			0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года			0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0
1.2.5.1	незначительные			0.0	0.0
1.2.5.2	значительные			0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма значительных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			5.0	-2.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	п.5.1		405530.0	46373.0
1.4	Источники добавочного капитала:			0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>			0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход			0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			5.0	-2.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0
1.5.2.1	незначительные			0.0	0.0
1.5.2.2	значительные			0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0	0.0
1.5.3.1	незначительные			0.0	0.0
1.5.3.2	значительные			0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал			0.0	0.0
1.7	Основной капитал	п.5.1		405530.0	46373.0

1.8	Источники дополнительного капитала:	п.5.1	77657.0	36002.0	41655.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	п.5.1	76310.0	36002.0	40308.0
1.8.3.1	текущего года	п.5.1	76310.0	36002.0	40308.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	п.5.1	1347.0	0.0	1347.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	п.5.1		77657.0	36002.0	41655.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	п.5.1		1909857.0	1085225.0	824632.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п.5.1		1909857.0	1085225.0	824632.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.5.1		1911204.0	1085225.0	825979.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.5.1		21.2	X	43.5
3.2	Достаточность основного капитала	п.5.1		21.2	X	43.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.5.1		25.3	X	48.5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2670401	2654348	1476197	1641988	1624854	487468
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		363658	363658	0	658102	658102	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		363658	363658	0	658102	658102	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1018135	1018116	203623	590184	590184	118036
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		63844	63844	12769	104672	104672	20934
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		5619	5619	1124	7015	7015	1403
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	14273	14273	7137
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1288608	1272574	1272574	379429	362295	362295
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		19317	17743	17743	75875	73691	73691
1.4.2	Средства в кредитных организациях		1167250	1153171	1153171	77086	62448	62448
1.4.3	Вложения в ценные бумаги (облигации и векселя)		62183	62183	62183	191129	191129	191129
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		299781	299781	14989	12980	12980	2596
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		299781	299781	14989	12980	12980	2596
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10526	10074	40464	18693	18166	26908
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2271	2257	2934	2723	2689	3495
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4950	4512	6768	15773	15280	22920
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		305	305	762	197	197	493
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		3000	3000	30000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0

13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		31983	31442	5184	99578	98650	52694
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1195	1183	1183	49911	49415	49116
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		8162	7973	3987	7316	7148	3574
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		70	69	14	19	19	4
14.4	по финансовым инструментам без риска		22556	22217	0	42332	42068	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	п.5.2.2	29767.0	20505.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		595341.0	410098.0
16.1.1	чистые процентные доходы		201900.0	167838.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		393441.0	242260.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2282.0	0.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	п.5.2.3	182.0	0.0
17.1.1	общий	п.5.2.3	75.0	0.0
17.1.2	специальный	п.5.2.3	107.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0

	в том числе:			
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.3	17046	-1965	19011	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2025	-686	2711	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		14480	-892	15372	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	п.4.3	541	-387	928	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		405530.0	359157.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2984269.0	3369558.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п.5.3	13.6	10.7	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11163, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10942;
- 1.2. изменения качества ссуд 166;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин _____ 55.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 11849, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 11203;

2.3. изменения качества ссуд _____ 646;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0;

Председатель Правления _____

Семенова Л.М.

Главный бухгалтер _____

Мальшева Ю.В.

Исполнитель Куянова _____

Телефон: 673-10-10

"10" августа 2015 г.

