

| Банковская отчетность   |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| 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 01.07.2016 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

тыс.руб.

| Номер строки  | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |   | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |   |
|---|---|-----------------|--|---|--|---|
|   |   |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до | включаемая в расчет капитала   | не включаемая в расчет капитала в период до |
|   |   |                 |  | 1 января 2018 года                          |  | 1 января 2018 года                          |
| 1   | 2   | 3               | 4  | 5   | 6  | 7   |
| Источники базового капитала                         |   |                 |  |   |  |   |
| 1   | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                            | п.5.1           | 233420.0000  | X   | 233420.0000  | X   |
| 1.1   | обыкновенными акциями (долями)  | п.5.1           | 233420.0000  | X   | 233420.0000  | X   |
| 1.2   | привилегированными акциями  |                 | 0.0000   | X   | 0.0000   | X   |
| 2   | Нераспределенная прибыль (убыток):  | п.5.1           | 280420.0000  | X   | 161256.0000  | X   |
| 2.1   | прошлых лет   | п.5.1           | 280420.0000  | X   | 161256.0000  | X   |
| 2.2   | отчетного года  |                 | 0.0000   | X   | 0.0000   | X   |
| 3   | Резервный фонд  | п.5.1           | 35013.0000   | X   | 31863.0000   | X   |
| 4   | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |                 | не применимо   | X   | не применимо   | X   |
| 5   | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                  |                 | не применимо   | не применимо                                | не применимо   | не применимо                                |
| 6   | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)         | п.5.1           | 548853.0000  | X   | 426539.0000  | X   |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |   |                 |  |   |  |   |
| 7   | Корректировка торгового портфеля  |                 | не применимо   | не применимо                                | не применимо   | не применимо                                |
| 8   | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                             |                 | 0.0000   | 0.0000                                      | 0.0000   | 0.0000                                      |

|                                |  |              |              |              |              |        |
|--------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|
| 19                             | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                |              | 2129.0000    | 1420.0000    | 4.0000       | 5.0000 |
| 10                             | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 11                             | Резервы хеджирования денежных потоков  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 12                             | Недосозданные резервы на возможные потери  |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 13                             | Доход от сделок секьюритизации   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 14                             | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 15                             | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 16                             | Вложения в собственные акции (долями)  |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 17                             | Взаимное перекрестное владение акциями (долями)  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 18                             | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 19                             | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 20                             | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 21                             | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 22                             | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 23                             | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 24                             | права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |        |
| 25                             | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 26                             | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000 |
| 26.1                           | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |              | 0.0000       | X            | 0.0000       | X      |
| 27                             | Отрицательная величина добавочного капитала  |              | 1420.0000    | X            | 5.0000       | X      |
| 28                             | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)   | п.5.1        | 3549.0000    | X            | 9.0000       | X      |
| 29                             | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)   | п.5.1        | 545304.0000  | X            | 426530.0000  | X      |
| Источники добавочного капитала |  |              |              |              |              |        |
| 30                             | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:  |              | 0.0000       | X            | 0.0000       | X      |
| 31                             | классифицируемые как капитал   |              | 0.0000       | X            | 0.0000       | X      |
| 32                             | классифицируемые как обязательства   |              | 0.0000       | X            | 0.0000       | X      |
| 33                             | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |              | 0.0000       | X            | 0.0000       | X      |
| 34                             | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   | не применимо |              | X            | не применимо | X      |
| 35                             | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных   |              |              | X            |              | X      |

|  |  |                     |              |              |              |  |
|--|--|---------------------|--------------|--------------|--------------|--|
|  | средств (капитала)   |                     |              |              |              |  |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)  | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала     |  |                     |              |              |              |  |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала  | 0.0000              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       |  |
| 38   | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала  | не применимо        | не применимо | не применимо | не применимо |  |
| 39   | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 0.0000              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       |  |
| 40   | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 0.0000              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       |  |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:  | 1420.0000           | X            | 5.0000       | X            |  |
| 41.1   | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:   | 1420.0000           | X            | 5.0000       | X            |  |
| 41.1.1   | нематериальные активы  | 1420.0000           | X            | 5.0000       | X            |  |
| 41.1.2   | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)  | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 41.1.3   | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов  | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 41.1.4   | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы   | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 41.1.5   | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 42   | Отрицательная величина дополнительного капитала  | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)   | 1420.0000           | X            | 5.0000       | X            |  |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  | 545304.0000         | X            | 426530.0000  | X            |  |
| Источники дополнительного капитала                         |  |                     |              |              |              |  |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | п.5.1<br>21469.0000 | X            | 120498.0000  | X            |  |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   | 0.0000              | X            | 0.0000       | X            |  |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   | не применимо        | X            | не применимо | X            |  |
| 49   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |                     | X            |              | X            |  |
| 50   | Резервы на возможные потери  | не применимо        | X            | не применимо | X            |  |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)  | 21469.0000          | X            | 120498.0000  | X            |  |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |  |                     |              |              |              |  |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  | 0.0000              | 0.0000       | 0.0000       | 0.0000       |  |
| 53   | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала  | не применимо        | не применимо | не применимо | не применимо |  |

|   |  |       |              |        |              |        |
|---|--|-------|--------------|--------|--------------|--------|
| 154   | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  |       | 0.0000       | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000 |
| 155   | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  |       | 0.0000       | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000 |
| 156   | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:  |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1   | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.1   | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы  |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.2   | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.3   | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.4   | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.5   | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 156.1.6   | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику        |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 157   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 158   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)  |       | 21469.0000   | X      | 120498.0000  | X      |
| 159   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)  | п.5.1 | 566773.0000  | X      | 547028.0000  | X      |
| 160   | Активы, взвешенные по уровню риска:  |       | X            | X      | X            | X      |
| 160.1   | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |       | 0.0000       | X      | 0.0000       | X      |
| 160.2   | необходимые для определения достаточности базового капитала  | п.5.1 | 1106458.0000 | X      | 1008515.0000 | X      |
| 160.3   | необходимые для определения достаточности основного капитала   | п.5.1 | 1106458.0000 | X      | 1008515.0000 | X      |
| 160.4   | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)   | п.5.1 | 1106539.0000 | X      | 1009862.0000 | X      |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |  |       |              |        |              |        |
| 161   | Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)  | п.5.1 | 49.2838      | X      | 42.2929      | X      |
| 162   | Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)   | п.5.1 | 49.2838      | X      | 42.2929      | X      |
| 163   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)   | п.5.1 | 51.2203      | X      | 54.1686      | X      |
| 164   | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:  |       | 5.1250       | X      | не применимо | X      |
| 165   | надбавка поддержания достаточности капитала  |       | 0.6250       | X      | не применимо | X      |
| 166   | антициклическая надбавка   |       | 0.0000       | X      | не применимо | X      |
| 167   | надбавка за системную значимость банков  |       | не применимо | X      | не применимо | X      |
| 168   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)   |       | 43.2200      | X      | не применимо | X      |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент   |  |       |              |        |              |        |



|       |  |       | ному подходу | возможные потери |        | ному подходу | возможные потери |        |
|-------|--|-------|--------------|------------------|--------|--------------|------------------|--------|
| 1     | 2  | 3     | 4            | 5                | 6      | 7            | 8                | 9      |
| 1     | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах   | п.5.1 | 1772082      | 1752752          | 337073 | 2114903      | 2009009          | 547975 |
| 1.1   | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:   | п.5.1 | 1049521      | 1049521          | 0      | 1090664      | 1090664          | 0      |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  | п.5.1 | 1049521      | 1049521          | 0      | 1090664      | 1090664          | 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:  | п.5.1 | 457708       | 457697           | 91539  | 557405       | 557405           | 111481 |
| 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  | п.5.1 | 24107        | 24107            | 4821   | 53181        | 53181            | 10636  |
| 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями  | п.5.1 | 6443         | 6443             | 1289   | 8455         | 8455             | 1691   |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:  |       | 0            | 0                | 0      | 10893        | 10893            | 5447   |
| 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 имеющих 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:  | п.5.1 | 264853       | 245534           | 245534 | 455941       | 431047           | 431047 |
| 1.4.1 | Ссудная задолженность юридических и физических лиц   | п.7.1 | 171256       | 167749           | 167749 | 99733        | 91951            | 91951  |
| 1.4.2 | Средства в кредитных организациях  |       | 27039        | 27039            | 27039  | 152198       | 135451           | 135451 |
| 1.4.3 | Вложения в ценные бумаги (облигации и векселя)   |       | 0            | 0                | 0      | 160833       | 160833           | 160833 |
| 1.5   | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - 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:  | п.5.1 | 29592        | 29592            | 5918   | 35813        | 35813            | 7163   |

|         |   |       |        |        |       |       |       |       |
|---------|---|-------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 2.1.1   | Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов  |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 2.1.2   | Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов  |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 2.1.3   | Требования участников клиринга  | п.5.1 | 29592  | 29592  | 5918  | 35813 | 35813 | 7163  |
| 2.2     | С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | п.5.1 | 23052  | 19540  | 61952 | 13122 | 12743 | 44272 |
| 2.2.1   | С коэффициентом риска 110 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 2.2.2   | С коэффициентом риска 130 процентов   | п.5.1 | 2380   | 2278   | 2961  | 2216  | 2209  | 2872  |
| 2.2.3   | С коэффициентом риска 150 процентов   | п.5.1 | 17574  | 14164  | 21246 | 7807  | 7435  | 11152 |
| 2.2.4   | С коэффициентом риска 250 процентов   | п.5.1 | 98     | 98     | 245   | 99    | 99    | 248   |
| 2.2.5   | С коэффициентом риска 1250 процентов  | п.5.1 | 3000   | 3000   | 37500 | 3000  | 3000  | 30000 |
| 2.2.5.1 | По сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3       | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3.1     | С коэффициентом риска 140 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3.2     | С коэффициентом риска 170 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3.3     | С коэффициентом риска 200 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3.4     | С коэффициентом риска 300 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 3.5     | С коэффициентом риска 600 процентов   |       | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 4       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:   | п.5.1 | 157357 | 153772 | 4492  | 88951 | 85775 | 7692  |
| 4.1     | По финансовым инструментам с высоким риском   |       | 2000   | 2000   | 2000  | 0     | 0     | 0     |
| 4.2     | По финансовым инструментам со средним риском  |       | 5030   | 4913   | 2457  | 15000 | 14650 | 7325  |
| 4.3     | По финансовым инструментам с низким риском  |       | 175    | 173    | 35    | 1837  | 1833  | 367   |
| 4.4     | По финансовым инструментам без риска  |       | 150152 | 146686 | 0     | 72114 | 69292 | 0     |
| 5       | Кредитный риск по производным финансовым инструментам   |       | 0      | 0      | 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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату   |   |                                      | Данные на начало отчетного года   |   |                                      |
|--------------|---|-----------------|---|---|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|
|              |   |                 | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска |
| 1            | 2   | 3               | 4   | 5   | 6                                    | 7   | 8   | 9                                    |
| 1            | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов     |                 | 0   | 0   | 0                                    | 0   | 0   | 0                                    |
| 2            | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов |                 | 0   | 0   | 0                                    | 0   | 0   | 0                                    |

Подраздел 2.2 Операционный риск

| тыс. руб. (кол-во) |   |                 |                         |                                 |
|--------------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки       | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1                  | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 6                  | Операционный риск, всего,<br>в том числе:   | п.7.3           | 42898.0                 | 29767.0                         |
| 6.1                | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,<br>в том числе: |                 | 857953.0                | 595341.0                        |
| 6.1.1              | чистые процентные доходы  |                 | 298597.0                | 201900.0                        |
| 6.1.2              | чистые непроцентные доходы  |                 | 559356.0                | 393441.0                        |
| 6.2                | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска                  |                 | 3.0                     | 3.0                             |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

| тыс. руб.    |   |                 |                         |                                 |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего,<br>в том числе:                          |                 | 160879.0                | 30672.0                         |
| 7.1          | процентный риск, всего,<br>в том числе:                                   | п.7.4.3         | 12871.0                 | 2454.0                          |
| 7.1.1        | общий   | п.7.4.3         | 541.0                   | 193.0                           |
| 7.1.2        | специальный   | п.7.4.3         | 12330.0                 | 2261.0                          |
| 7.1.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2          | фондовый риск, всего,<br>в том числе:                                     |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2.1        | общий   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2.2        | специальный   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.3          | валютный риск, всего<br>в том числе:                                      |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.3.1        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4          | товарный риск, всего,<br>в том числе:                                     |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4.1        | основной товарный риск  |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4.2        | дополнительный товарный риск  |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска   |                 | 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 пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5  | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,<br>в том числе: | п.4.3           | 26509                   | -1940  | 28449                           |



|     |   |       |       |       |
|-----|---|-------|-------|-------|
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности   | 7018  | -1143 | 8161  |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   | 15905 | -1207 | 17112 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 3586  | 410   | 3176  |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон   | 0     |       | 0     |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Значение на отчетную дату |            |            |            |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|------------|------------|------------|
|              |   |                 | 01.07.2016                | 01.04.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2015 |
| 1            | 2   | 3               | 4                         | 5          | 6          | 7          |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.  |                 | 545304.0                  | 422688.0   | 426530.0   | 426530.0   |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |                 | 2066927.0                 | 2091693.0  | 2238792.0  | 2406646.0  |
| 3            | Показатель финансового рычага по "Базель III", процент  | п.5.2           | 26.4                      | 20.2       | 19.1       | 17.7       |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право           | Регулятивные условия   |  |  |                          |   |                                   |
|-----------------------|--|-------------------------------------|----------------------------|--|--|--|--------------------------|---|-----------------------------------|
|                       |  |                                     |                            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента          | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| 1                     | 2  | 3                                   | 4                          | 5  | 6  | 7  | 8                        | 9   |                                   |
| 1                     | ООО МИБ "ДАЛЕНА"   | 1027700135540                       | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо   | базовый капитал  | не применимо   | доли в уставном капитале | 233420  | 233420 Российский рубль           |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Регулятивные условия       |  |   |  | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |  |                                  |   |     |
|-----------------------|--|--|------------------------------|----------------------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------|--|----------------------------------|---|-----|
|                       |  |  |                              | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту         | Ставка       | Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |     |
| 10                    | 11   | 12   | 13                           | 14                         | 15   | 16  | 17   | 18                                | 19           | 20   | 21                               |   |     |
| 1                     | акционерный капитал                                      | 10.07.2015   | бессрочный                   | без ограничения срока      | нет  | нет   | нет  | не применимо                      | не применимо | не применимо   | не применимо                     | полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы   | нет |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п.<br>/ Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход |                                 |   |   |                       |                               |  |  |   |  |  |  |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------|--|--|---|--|--|--|
|   | Характер<br>выплат                | Конвертируемость<br>инструмента | Условия, при на-<br>ступлении которых<br>осуществляется<br>конвертация<br>инструмента | Полная либо<br>частичная<br>конвертация | Ставка<br>конвертации | Обязательность<br>конвертации | Уровень капитала,<br>в инструмент которого<br>конвертируется<br>инструмент | Сокращенное фирменное<br>наименование инструмента,<br>в который конвертируется<br>инструмент | Возможность<br>списания инструмента<br>на покрытие<br>убытков | Условия, при на-<br>ступлении которых<br>осуществляется<br>списание<br>инструмента | Полное<br>или<br>частичное<br>списание | Постоянное<br>или<br>временное<br>списание |
|   | 22                                | 23                              | 24  | 25                                      | 26                    | 27                            | 28   | 29   | 30  | 31   | 32                                     | 33   |
| 1   | некумулятивный                    | неконвертируемый                | не применимо  | не применимо                            | не применимо          | не применимо                  | не применимо   | не применимо   | нет   | не применимо   | не применим                            | не применимо                               |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п.<br>/ Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Механизм<br>восстановления | Субординированность<br>инструмента | Соответствие требованиям<br>Положения Банка России N 395-П и<br>Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|---|----------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
|   | 34                         | 35                                 | 36   | 37                      |
| 1   | не применимо               | не применимо                       | да   | не применимо            |

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 37406, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 33711;
- 1.2. изменения качества ссуд 3695;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 38549, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 36997;
- 2.3. изменения качества ссуд 1552;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Зам. Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Васильева О.С.  
Мальшева Ю.В.

Исполнитель Куйнова О.И.  
Телефон: 673-10-18

11.08.2016г

