

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/Лордиджовый номер)
45263588	17530972	1948

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Государственной кредитной организации банковской группы) / Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА"
ООО ИБВ ДАЛЕНА

Адрес (место нахождения) кредитной организации (Государственной кредитной организации банковской группы) 111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
Банки с базовой лицензией на капитал

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.6	273420.0000	273420.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		273420.0000	273420.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		406149.0000	376026.0000
2.1	прошлых лет		406149.0000	376026.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		41013.0000	35013.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		720582.0000	684459.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		11329.0000	9619.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		709253.0000	674840.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		709253.0000	674840.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		10597.0000	35206.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 90 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		10597.0000	35206.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		719850.0000	710046.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1064715.0000	1015500.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1064715.0000	1015500.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.			Данные на начало отчетного года, тыс.руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	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, в том числе:	п.8.2	2321447.0000	2309164.0000	275157.0000	2674271.0000	2660809.0000	269936.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1942617.0000	1942617.0000	0.0000	2197172.0000	2197172.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		87635.0000	87635.0000	17527.0000	223715.0000	223715.0000	44743.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		42565.0000	42565.0000	21283.0000	29459.0000	29459.0000	14730.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		248630.0000	236347.0000	236347.0000	223925.0000	210463.0000	210463.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к контрагенту банка или равносильная сумма, именуемая справочную оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы и иные коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85698.0000	85698.0000	14327.0000	43838.0000	43838.0000	5589.0000
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга		85698.0000	85698.0000	14327.0000	43838.0000	43838.0000	5589.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		37726.0000	37726.0000	57009.0000	24635.0000	24616.0000	37469.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	1095.0000	1076.0000	1399.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		37306.0000	37306.0000	55959.0000	22780.0000	22780.0000	34170.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		420.0000	420.0000	1050.0000	760.0000	760.0000	1900.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечный агент или специализированным субъектам денежным требованиям, в том числе удостоверенных задолженными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		229778.0000	229189.0000	9877.0000	98821.0000	98348.0000	118.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		132532.0000	132053.0000	98770.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		117.0000	115.0000	57.0000	177.0000	172.0000	88.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		255.0000	251.0000	50.0000	135.0000	133.0000	30.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		96874.0000	96770.0000	0.0000	98509.0000	98043.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-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 размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб. (кол-во)
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.2.2	46178.0000	54899.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		307851.0000	365993.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		133013.0000	132636.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		174638.0000	233357.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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, в том числе:	п.8.2.3	35211.9000	15875.4000
7.1	процентный риск		2817.0000	1270.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12907.0000	-1047.0000	13954.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		777.0000	-1182.0000	1959.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		11540.0000	18.0000	11522.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на выбалансованных счетах		590.0000	117.0000	473.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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				Наименование объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальные требования, установленные Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	в соответствии с Положением Банка России № 2732-У	итого	в соответствии с Положением Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашаемые ранее имеющимся обязательствам других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения ипотечных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств кредитного характера или отступных							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Положением Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	2578538.0000	706160.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	879093.0000	706160.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	783120.0000	610187.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	95973.0000	95973.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	113070.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	984653.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	138544.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	47908.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	29607.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	385663.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Банки с базовой лицензией не заполняют.

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

10224, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 6018;
1.2. изменения качества ссуд 1545;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 2661.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

11140, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 10193;
2.3. изменения качества ссуд 1127;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
2.5. иных причин 86.

Председатель Правления

Морозов Е.В.

Морозов Е.В.

Главный бухгалтер

Ермоленко Л.В.

Ермоленко Л.В.

