

Банковская отчетность	Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала по ОКПО	Код регистрационного номера по ОКПО
	45263888	17530972		1948

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА" / ООО МИБ ДАЛЕНА

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

Код формы по ОКУД (409808) Квартальный(Годовой)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**  
Банки с базовой лицензией не заполняют.

**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	обязательными акциями (долями)		273420.0000	273420.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Распределенная прибыль (убыток):		439762.0000	420757.0000
2.1	прибыль (убыток)		439762.0000	420757.0000
2.2	резервы		0.0000	0.0000
3	Резервы		41013.0000	41013.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		754195.0000	735190.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6303.0000	8272.0000
5.1	недосознанный резерв 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)		747892.0000	726918.0000
7	Источники добавочного капитала, всего, в том числе:		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)		747892.0000	726918.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		26272.0000	19138.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		26272.0000	19138.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	пропорциональная добросовестная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских переводов и других инструментов предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее балансовым балансом		0.0000	0.0000
12.4	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой в уставный капитал, и стоимостью, по которой доля была реализована другому лицу		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		26272.0000	19138.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		774164.0000	746056.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1068901.0000	1220789.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств		1068901.0000	1220789.0000

**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) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	п.8.2	2614641.0000	2600239.0000	466738.0000	4574744.0000	4561813.0000	601832.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1747512.0000	1747512.0000	0.0000	3470827.0000	3470827.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		466567.0000	466567.0000	33313.0000	594434.0000	594434.0000	118887.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		25471.0000	25471.0000	12736.0000	27214.0000	27214.0000	13607.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		375091.0000	360689.0000	360689.0000	482269.0000	469338.0000	469338.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к контрагенту (банку, страховщику, страховщику) с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:		235092.0000	235092.0000	43623.0000	35131.0000	35131.0000	3399.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, 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		235092.0000	235092.0000	43623.0000	35131.0000	35131.0000	3399.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		976.0000	976.0000	2440.0000	8881.0000	7918.0000	12820.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150		0.0000	0.0000	0.0000	7939.0000	6976.0000	10465.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250		976.0000	976.0000	2440.0000	942.0000	942.0000	2355.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300		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 уступке ипотечным агентам или специализированным субъектам денежным требованиям, в том числе удостоверенных закладными		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		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 140		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		185775.0000	182626.0000	69364.0000	184500.0000	179197.0000	119387.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		71521.0000	70764.0000	69245.0000	126758.0000	123041.0000	119241.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		210.0000	207.0000	103.0000	270.0000	266.0000	133.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		80.0000	78.0000	16.0000	65.0000	64.0000	13.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		113964.0000	111577.0000	0.0000	57407.0000	55826.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	X	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновой риск указан в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в составлении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" информация о странах оценкам 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.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.3	34430.0000	34983.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		229534.0000	233217.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		138378.0000	143072.0000
6.1.2	чистые непоцентные доходы		91156.0000	90145.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.8.3	54549.9000	45076.9000
7.1	процентный риск		4364.0000	3606.2000
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 обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери**

**Подраздел 3.1. Информационные резервы на возможные потери по ссудам и иным активам**

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

			период	года
1	2	3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17553.0000	-1487.0000
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		2242.0000	212.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск писемных потерь, и прочих потерях		12162.0000	255.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3149.0000	-214.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 390-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		в тыс. руб.	
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	судам							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления залогов третьим лицам и погашенные ранее ликвидацией обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг, в том числе:							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставный капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими 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 формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

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 Указанием 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 иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных 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 причитающихся для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	3007793.0000	484376.0000
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	1087282.0000	484376.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	1005732.0000	402826.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	81550.0000	81550.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	278638.0000	0.0000
5	Некредитные кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	1202985.0000	0.0000
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	84135.0000	0.0000
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	5471.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	28007.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	321275.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 22447, в том числе:
  - начислен суд: 21489;
  - изменения качества суд: 1113;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
  - иных причин: 345.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 22447, в том числе:
  - списания безнадежных суд: 243;
  - погашения суд: 18113;
  - изменения качества суд: 3495;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
  - иных причин: 884.

Председатель правления: Васильева О.С.  
 Главный бухгалтер: Тимолаева И.В.

