

| | | | |
|------------------------|---|---|-----------------------|
| Код территории по ОКДП | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | Банковская отчетность |
| 45263588 | 17530972 | 1948 | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА" / ООО МИЕ ДАЛЕНА
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (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): | | 439762.0000 | 420757.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | | 439762.0000 | 420757.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Резервный фонд | | 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: | | 7422.0000 | 8272.0000 |
| 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) | | 746773.0000 | 726918.0000 |
| 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) | | 746773.0000 | 726918.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 12916.0000 | 19138.0000 |
| 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 дебительность свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальной 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, принадлежащей акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | | 12916.0000 | 19138.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | 759689.0000 | 746056.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1313434.0000 | 1220789.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 1313434.0000 | 1220789.0000 |

Раздел 2. Сравнения 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) на начало сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за 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 | 3311852.0000 | 3298095.0000 | 773543.0000 | 4574744.0000 | 4561813.0000 | 601832.0000 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | 2052677.0000 | 2052677.0000 | 0.0000 | 3470827.0000 | 3470827.0000 | 0.0000 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | 573173.0000 | 573173.0000 | 114635.0000 | 594434.0000 | 594434.0000 | 118887.0000 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 26674.0000 | 26674.0000 | 13337.0000 | 27214.0000 | 27214.0000 | 13607.0000 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 659328.0000 | 645571.0000 | 645571.0000 | 482269.0000 | 469338.0000 | 469338.0000 |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 44566.0000 | 44566.0000 | 5358.0000 | 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 | | 44566.0000 | 44566.0000 | 5358.0000 | 35131.0000 | 35131.0000 | 3399.0000 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 2792.0000 | 2792.0000 | 5130.0000 | 8881.0000 | 7918.0000 | 12820.0000 |
| 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 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 1851.0000 | 1851.0000 | 2777.0000 | 7939.0000 | 6976.0000 | 10465.0000 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 941.0000 | 941.0000 | 2353.0000 | 942.0000 | 942.0000 | 2355.0000 |
| 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 уступке ипотечных агентств или специализированным обзорным 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 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: | | 109243.0000 | 107884.0000 | 39792.0000 | 184500.0000 | 179197.0000 | 119387.0000 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 40370.0000 | 39654.0000 | 39654.0000 | 126758.0000 | 123041.0000 | 119241.0000 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 253.0000 | 249.0000 | 124.0000 | 270.0000 | 266.0000 | 133.0000 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 70.0000 | 69.0000 | 14.0000 | 65.0000 | 64.0000 | 13.0000 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 68550.0000 | 67912.0000 | 0.0000 | 57407.0000 | 55826.0000 | 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 | тыс. руб. (кол-во) | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 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: | | 233217.0000 | 233217.0000 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 143072.0000 | 143072.0000 |
| 6.1.2 | чистые не процентные доходы | | 90145.0000 | 90145.0000 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета валовым операционным рискам | | 3.0000 | 3.0000 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | п.8.3 | 58043.3000 | 43076.3000 |
| 7.1 | процентный риск | | 4643.5000 | 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 резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | тыс. руб. | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| | | | | Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 15155.0000 | -4085.0000 | 19240.0000 |
| 1.1 | по судам, осудной и приравненной к ней задолженности по балансовым активам, по которым отсутствует риск повышения потерь, и прочим потерям | | 1548.0000 | -482.0000 | 2030.0000 |
| 1.2 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями на депозитарном счете в Банке России, открытым на внебалансовый счет | | 12248.0000 | 341.0000 | 11907.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями на депозитарном счете в Банке России, открытым на внебалансовый счет | | 1359.0000 | -3944.0000 | 8303.0000 |
| 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

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 390-П и № 611-П | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|---|-----------------------------|--|-----------|---------|-----------|---|-----------|
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | Требования и обязательства кредитного характера, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной задолженности, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | осуды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные суды | | | | | | | |
| 3 | Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам | | | | | | | |
| 4 | Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отменяющейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Суды, использованные для приобретения и (или) погашения именных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Суды, использованные для осуществления вложений в ценные бумаги | | | | | | | |
| 7 | Суды, возникшие в результате прекращения ранее возникших обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной задолженности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены 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 Указанием Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | Ценные бумаги, всего, | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверены иностранными депозитариями | | | | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги, всего, | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверены иностранными депозитариями | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверены иностранными депозитариями | | | | | |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость | | тыс. руб. | |
|--------------|---|----------------------|--|--------------|--|
| | | всего | обремененных активов в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, | 0.0000 | 0.0000 | 4174638.0000 | 328455.0000 |
| 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 | 1001254.0000 | 328455.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 890952.0000 | 318123.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 10302.0000 | 10302.0000 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 395888.0000 | 0.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0.0000 | 0.0000 | 2343164.0000 | 0.0000 |
| 6 | Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 89777.0000 | 0.0000 |
| 7 | Суды, предоставленные физическим лицам | 0.0000 | 0.0000 | 8194.0000 | 0.0000 |
| 8 | Основные средства | 0.0000 | 0.0000 | 28486.0000 | 0.0000 |
| 9 | Прочие активы | 0.0000 | 0.0000 | 307875.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Банком с базовой лицензией не заполняют.

Раздел "Справочно"

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

| | | |
|------|---|-------------------------------|
| 1.1. | выданы суды | 3354; |
| 1.2. | изменения качества осуд | 403; |
| 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 | 4256; в том числе вследствие: |
| 2.1. | исписания безнадежных осуд | 0; |
| 2.2. | погашения осуд | 2990; |
| 2.3. | изменения качества осуд | 418; |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | 0; |
| 2.5. | иных причин | 846; |

ВРИО Председателя Правления

Васильева О.С.

Главный бухгалтер

Ермолаева Л.В.

07.05.2021

