

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной 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 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
Банки с базисом лицензий не заполняют.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			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):		420757.0000	406149.0000
2.1	прошлых лет		420757.0000	406149.0000
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)		735190.0000	720582.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		11035.0000	11731.0000
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)		724155.0000	708851.0000
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)		724155.0000	708851.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		320.0000	14376.0000
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 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 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 акционеру на балансе участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		320.0000	14376.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		724475.0000	723227.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		911344.0000	1077910.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		911344.0000	1077910.0000

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), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу
			4	5	6	7				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	п.8.2	3222302.0000	3209797.0000	232308.0000	3187326.0000	3175032.0000	291706.0000		
1.1	актива с коэффициентом риска <1> 0 процентов		2897860.0000	2897860.0000	0.0000	2665167.0000	2665167.0000	0.0000		
1.2	актива с коэффициентом риска 20 процентов		79157.0000	79157.0000	15831.0000	244945.0000	244945.0000	48989.0000		
1.3	актива с коэффициентом риска 50 процентов		32607.0000	32607.0000	16304.0000	44407.0000	44407.0000	22204.0000		
1.4	актива с коэффициентом риска 100 процентов		212678.0000	200173.0000	200173.0000	232807.0000	220513.0000	220513.0000		
1.5	актива - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус оценок "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 пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		174384.0000	174384.0000	31447.0000	128731.0000	128731.0000	22973.0000		
2.1.1	исключенные судам с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.2	исключенные судам с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.3	исключенные судам с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1.4	исключенные и иные судам, 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 биринга		174384.0000	174384.0000	31447.0000	128731.0000	128731.0000	22973.0000		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		31432.0000	31432.0000	47836.0000	34970.0000	34970.0000	53143.0000		
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		30744.0000	30744.0000	46116.0000	34282.0000	34282.0000	51423.0000		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		688.0000	688.0000	1720.0000	688.0000	688.0000	1720.0000		
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 спецификам исключенных активов или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверяемым закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3	Кредитный риск по потребительским целям, 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:		268976.0000	268445.0000	87513.0000	222678.0000	222022.0000	91976.0000		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		120665.0000	120396.0000	87363.0000	125451.0000	125129.0000	91845.0000		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		257.0000	253.0000	126.0000	166.0000	163.0000	82.0000		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		123.0000	121.0000	24.0000	251.0000	247.0000	49.0000		
4.4	по финансовым инструментам без риска		147931.0000	147675.0000	0.0000	96810.0000	96483.0000	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-Н.
<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, включая 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. (кол-во)	
			4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.3	34983.0000	46178.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		233217.0000	307851.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		143072.0000	133013.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		90145.0000	174838.0000
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	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Советный рыночный риск, всего, в том числе:	п.8.3	69209.6000	39710.8000
7.1	привязанный риск		3836.8000	3176.8000
7.2	непривязанный 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 валичных отдельных видах активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о валичных резервах на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Валучески сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13073.0000	86.0000	12987.0000
1.1	по судам, осудной и привязанной к ней задолженности		1034.0000	212.0000	822.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможной потери, в том числе:		11808.0000	-1.0000	11509.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера в ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не утвержденными критериями Банка России, открытыми на межбанковском счете		531.0000	-125.0000	656.0000
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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П				Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	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 судам							
3	Судам, предоставленным вменением для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Судам, использованным для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Судам, использованным для приобретения и (или) погашения иностранных ценных бумаг							
6	Судам, использованным для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Судам, возникшим в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
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, резервом на возможные потери по которым формируются в соответствии с Главы VIII Закона Банка России № 212-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		Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		итого
				тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 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	3721287.0000	1116266.0000
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	1277810.0000	1116266.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	1247906.0000	1092426.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	29904.0000	23840.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	111497.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	1762193.0000	0.0000
6	Судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	24617.0000	0.0000
7	Судам, предоставленным финансовым лицам	0.0000	0.0000	3923.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	2271.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	474443.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Банки с базовой лицензией не заполняют.

Раздел "Справочно"

Информация о величии резерва на возможные потери по судам, осудной и привязанной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4084, в том числе вследствие:
- 1.1. впадения суд 2473;
 - 1.2. изменения качества суд 1605;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 6.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3872, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0;
 - 2.2. погашения суд 2204;
 - 2.3. изменения качества суд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 1668.

Председатель Правления

Е. В. Морозова

Морозова Е. В.

Главный бухгалтер

Л. В. Ермолаева

Ермолаева Л. В.

15.05.2020

