

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	Регистрационный номер (//порядковый номер)
45263588	17530972	1948

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 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 0409808
Квартальная (Годовая)

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 (показатели)	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		41019.0000	35013.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		720582.0000	684459.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:		11209.0000	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)		709373.0000	674840.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, 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)		709373.0000	674840.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		4182.0000	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 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 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)		4182.0000	35206.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		713555.0000	710046.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		937922.0000	1015500.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		937922.0000	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 стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), оцененных по резервам на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), оцененных по резервам на возможные потери	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, всего, в том числе:	п.8.2	2094453.0000	2081936.0000	242339.0000	2674271.0000	2660809.0000	269936.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов		1573611.0000	1573611.0000	0.0000	2197172.0000	2197172.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		306183.0000	306183.0000	61237.0000	223715.0000	223715.0000	44743.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		41880.0000	41880.0000	20940.0000	29459.0000	29459.0000	14730.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		172779.0000	160162.0000	160162.0000	253925.0000	210463.0000	210463.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (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:		181180.0000	181180.0000	33327.0000	43838.0000	43838.0000	5589.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 55 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		181180.0000	181180.0000	33327.0000	43838.0000	43838.0000	5589.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		40375.0000	40375.0000	61250.0000	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	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		39688.0000	39688.0000	59532.0000	22780.0000	22780.0000	34170.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		687.0000	687.0000	1718.0000	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 уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных векселями		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:	157290.0000	157017.0000	91.0000	98821.0000	98348.0000	118.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				177.0000	172.0000	88.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	155.0000	153.0000	31.0000	135.0000	133.0000	30.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	157011.0000	156744.0000	0.0000	98509.0000	98043.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X				

3. Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 3.2. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях 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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.2.2	46178.0000	34899.0000
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	132436.0000
6.1.2	чистые не процентные доходы		174838.0000	233357.0000
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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.8.2.3	18925.8000	15875.4000
7.1	процентный риск		1514.1000	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:		13158.0000	-796.0000	13954.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1052.0000	-907.0000	1959.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		11833.0000	311.0000	11522.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		273.0000	-200.0000	473.0000
1.4	под операциями 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 объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
11.1	ссуды							
12	Реструктурированные ссуды							
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашенные ранее имеющимися обязательствами других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
18	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 и необремененных активах

тыс. руб.					
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	2889815.0000	971688.0000
2	Долевые 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	1347814.0000	971688.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	1037117.0000	660991.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	310697.0000	310697.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	90671.0000	0.0000
5	Небанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	817481.0000	0.0000
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	90346.0000	0.0000
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	42506.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	31066.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	469931.0000	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 3147, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 500;
- 1.2. изменения качества ссуд 111;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 2536.

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

всего 4054, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3557;
- 2.3. изменения качества ссуд 497;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Евгения Морозова

Морозова Е.В.

Главный бухгалтер

Евгения Ермолаева

Ермолаева Л.В.

30.04.2018

