



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД
Общества с ограниченной ответственностью
Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»***



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Московский
Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 08 июля 1992
г., регистрационный номер 1948. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 19 августа 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером 1027700135540.

Местонахождение: 111024, Москва, Шоссе Энтузиастов, д.17, стр.1

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-
консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации №
002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в
Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39
по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером №
1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации auditors, членом которой является
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС
Консалтинг»: Саморегулируемая организация auditors АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре auditors и аудиторских организаций саморегулируемой организации
auditors: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре auditors и аудиторских организаций уполномоченного федерального
органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» за
период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России
от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №
3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая
бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года
(0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том
числе:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на
возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года
(0409808);



Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью **Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»** несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества с ограниченной ответственностью **Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»**, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью **Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»** по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА». Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и о наличии регуляторного риска.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» содержит информацию о состоянии внутреннего контроля, систем управления рисками, результатах деятельности и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», отсутствуют.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том,



отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- невыполнении на 01 января 2017 года Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России,

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В частности, результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Обществе с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и службой внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и



его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» содержит информацию о принудительных мерах воздействия, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2017 года, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 21706021697 от 18.01.2017 г.,

По доверенности от 27.12.2016 года № 6

Дата аудиторского заключения – 06 апреля 2017 г.


(Н.А.Макарова)


Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45263588000	17530972	1948	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА"
/ ООО ИИБ ДАЛЕНА
Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКОД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1	152304	128977
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		55768	161687
2.1	Обязательные резервы		27159	21861
3	Средства в кредитных организациях	п.4.2	372529	158863
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.3	1225898	1515008
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4.4	135238	109078
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п.4.5	385855	126606
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1916	6032
9	Отложенный налоговый актив		1180	248
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.6	39780	34692
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п.4.7	10618	11869
13	Всего активов		2381086	2253060
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		5	6
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.8	1753509	1694166
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		484861	395276
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п.4.11	283	213
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.9	20792	3884
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5186	3176
23	Всего обязательств		1779775	1701445
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.10	233420	233420
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		35013	31863
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-585	-984
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		81	1347
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		281686	161256
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		51696	124713
35	Всего источников собственных средств		601311	551615
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.12	458823	133194
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	п.4.12	2452	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
М.П. Безрукова Н.В.
Главный бухгалтер
М.П. Малышева Ю.В.
Исполнитель
Телефон: 673-10-10
Кукина О.И.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263588000	17530972	1948

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА"
/ ООО МИВ ДАЛЕНА

Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- кий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.5.1	124154	163023
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		73550	119122
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		24706	11482
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25898	32419
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.5.2	12513	13149
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями		12513	7279
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	5870
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		111641	149874
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.5.3	3730	-7558
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		115371	142316
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		241	986
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1120	-2713
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		311648	-99792
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5.4	-215392	230458
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.5.5	40722	42070
15	Комиссионные расходы	п.5.6	12873	10033
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.5.3	-2209	-2313
19	Прочие операционные доходы		3751	912
20	Чистые доходы (расходы)		240139	301891
21	Операционные расходы	п.5.7	171447	140391
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		68692	161500
23	Возмещение (расход) по налогам	п.5.8	16996	36787
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51696	124713
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51696	124713

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- кий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		51696	124713
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1266	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1266	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1266	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		623	3570
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		623	3570
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		223	297
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть		400	3273

	переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом			
	налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом		-866	3273
	налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		50830	127986

Председатель Президиума

Безрукова Н.В.

Главный бухгалтер

Малимова Е.В.

Исполнитель

Кузнова О.И.

Телефон: 673-10

31.03.2017

Банковская отчетность			
наименование организации, осуществляющей по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	(/прикладной номер)
4526388000	17530972	1948	

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДЛЕНА"
/ ООО ИББ ДЛЕНА
Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008
наименование (полное)

Раздел 1. Информация об Уроне достаточности капитала										тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п. 6.1	233420.0000	X	233420.0000	X	233420.0000	X	233420.0000	X
1.1.1	облигационными акциями (долгами)		233420.0000	X	233420.0000	X	233420.0000	X	233420.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	п. 6.1	281686.0000	X	161256.0000	X	161256.0000	X	161256.0000	X
1.2.1	прибыль прошлых лет		281686.0000	X	161256.0000	X	161256.0000	X	161256.0000	X
1.2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X
1.3	Резервный фонд	п. 6.1	35013.0000	X	31863.0000	X	31863.0000	X	31863.0000	X
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	не применимо	X	не применимо	X
1.5	Инструменты базового капитала, принадлежащие дочерним организациям, признанные резервом		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	п. 6.1	550119.0000	X	426539.0000	X	426539.0000	X	426539.0000	X
1.7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1.8	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1.9	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3149.0000	2099.0000	4.0000	5.0000	4.0000	5.0000	5.0000	5.0000
1.11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.12	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1.13	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.14	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
1.15	Доходы и расходы, связанные с указанием кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

15	Акции пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отозванные ипотечные активы, не зависящие от будущей оплаты		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отозванных ипотечных активов в части, превышающей 15 процентов от величины собственного капитала		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отозванные ипотечные активы, не зависящие от будущей оплаты		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
27	Организация вливания дополнительного капитала		2099.0000	X			5.0000		X
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, п. 6.1		5248.0000	X			9.0000		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) п. 6.1		544871.0000	X			426530.0000		X
Источники дополнительного капитала									
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000		X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X			0.0000		X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X			0.0000		X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо				X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X			0.0000		X
Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2099.0000	X			5.0000		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала), всего, из них:		2099.0000	X			5.0000		X
41.1.1	нематериальные активы		2099.0000	X			5.0000		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X			0.0000		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X			0.0000		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X			0.0000		X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Норматив капитала (строка 29 / строка 60.2)	п. 6.1	37.0258	X		42.2929	X		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	п. 6.1	37.0258	X		42.2929	X		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	п. 6.1	40.2041	X		54.1686	X		
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X		не применимо	X		
65	надбавка подержанной достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X		
66	антациклическая надбавка		0.0000	X		не применимо	X		
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X		
68	надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		32.2041	X		не применимо	X		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала			X		5.0000	X		
70	Норматив достаточности основного капитала			X			X		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X			X		
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности									
72	Исключение в отношении капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X		
73	Существенные вложения в инструменты капитала		0.0000	X		0.0000	X		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X		
75	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей		1180.0000	X		248.0000	X		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала размера на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		не применимо	X		не применимо	X		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0403808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Стоимость (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.6.1	2225630	2204311	775557	2114903	2009009	547975	
1.1.1	с коэффициентом риска <1,0 процента, всего,		608400	608400	0	1090664	1090664	0	
	из них:								
1.1.1.1	кредитные требования и связанные резервы, депонированные в Банке России		608400	608400	0	1090664	1090664	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные Российскими государственными облигациями и ценными бумагами Российского государственного казначейства, ценными бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные зрелыми эмитентами стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	п.6.1	1025758	1025592	205118	557405	557405	111481	
	из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные паритетными и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальными образованиями		14625	14625	2925	53181	53181	10636	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе «0», «1», «2», в том числе обеспеченные их паритетами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным «0», «1», «2», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их паритетами		7412	7412	1482	8455	8455	1691	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	10893	10893	5447	
	из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, обеспеченные паритетами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценными бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированными в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе «0», «1», «2», в том числе обеспеченные их паритетами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным «0», «1», «2», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их паритетами		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	п.6.1	591472	570439	570439	455941	431047	431047	
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям, обеспеченные паритетами		130460	104735	104735	99735	99735	99735	
1.4.2	Средства в кредитных организациях		338197	323286	323286	152198	135451	135451	
1.4.3	кредитные требования к кредитным организациям, обеспеченные паритетами		22109	22109	22109	160833	160833	160833	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе «0» или «1»		0	0	0	0	0	0	
1.6	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
1.6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	п.6.1	24823	24823	4965	35813	35813	7163	
1.6.1.1	ипотечные соды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.6.1.2	ипотечные соды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 6.1	105785.0	30672.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		8463.0	2454.0
17.1.1	валютный риск, всего		807.0	231.0
17.1.2	специальный процентный риск по опционам, включаемым в расчет		7556.0	2261.0
17.1.3	процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	тама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	тама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	тама-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0
17.4.3	товарного риска			

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Период (+) / минус (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	п. 6.1	26855	-1594	28449	
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности		6129	-2032	8161	
1.2	по иным активам, по которым существует риск возникновения потерь		15540	-1572	17112	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, регистраторами, депозитариями, банками, кредитными организациями, выпускающими чеки		5186	2010	3176	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсчитываемую от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		54897.0	54513.0	54504.0	422688.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2362533,0	2138927,0	2064927,0	2091493,0
3	Показатель финансового рычага по "Валюте 11", процент	23,1	25,5	26,4	20,2

3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент	п. 6.2	23.1	25.5	26.4	20.2
---	--	--------	------	------	------	------

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

И т.п.		Результатные условия					Прочие/дизайн/кулоны/жест					
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной досрочной выплаты (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной досрочной выплаты (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования по обманным акциям	Обязательности выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа или индексацию к досрочному погашению инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	30.07.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по г/лет (сначала 50% от номинала, 1) участница б/и инской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п/п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент	Полная либo частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого содержится инструмент	Сокращение номинальное инструмента в котором содержится инструмент	Возможность фактически списать на покрытие убытков инструмента	Условия, при наступлении которых списание производится	Полное или частичное списание	Постоянное или списание	
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	34	35	36	37	Описание несоответствия
	Можно ли восстановить инструмент		Субординированность инструмента	Решение Положения Банка России N 339-П и Положения Банка России N 509-П		
1	не применимо	34	не применимо	да	36	не применимо

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 59945, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	54716;
------------------	--------

1.2. изменения качества ссуд 5225;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 4;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (зач. руб.),
всего 0;
2.1. списания безнадежных сум 56282;
2.2. погашения сум 56282;
2.3. изменения качества сум 5681;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 4.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Исполнитель Куимова О.И.
Телефон: 673-10-10
31.03.2017



Банковская отчетность			
Код	Код	Код	Код
по ОКТО	по ОКТО	по ОКТО	по ОКТО
1426358000	17530972	1948	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДЛЕНА"
/ ООО ИИБ ДЛЕНА

Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Зинзулястов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности собственного капитала (Н1.1), (банковской группы (Н2.1))		4.3	37.0	42.3	
2	Норматив достаточности основного капитала		6.0	37.0	42.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н2.0))		8.0	40.2	54.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, (норматив право на осуществление приема депозитов и привлечение банковских депозитов) (Н1.3) (связанных с иными банковскими операциями (Н1.3))					
5	Норматив митинговой ликвидности банка (Н2)		15.0	70.2	75.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	102.2	98.7	
7	Норматив достаточности ликвидности банка (Н4)		120.0	14.3	16.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.7	17.9	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	62.7	62.0	
10	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, (банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1))		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по ислайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) кредитных организаций (Н12), (норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в уставном капитале кредитной организации, (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.0	0.0	0.0	
13	Срок исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Срок исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
15	Норматив использования собственных средств (капитала) кредитных организаций, ведущей право на осуществление банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
19	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2381086
2	Активы, отраженные в бухгалтерском балансе, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет показателя финансового рычага (капитал), обязательных кредитов и заемов (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному учету условных обязательств кредитного характера		18684
7	Прочие поправки		37237
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2362533

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	тыс. руб.
		3	
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2349097.0
2	Уменьшенная поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5248.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2343849.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (с учетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с активами, отраженными в балансе бухгалтерского учета в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшенная поправка на сумму перечислений вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного контрагента по кредитным сделкам клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении кредитного (заведомого) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшенная поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0.0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263588000	17530972	1948

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк "ДАЛЕНА"
/ ООО МИБ ДАЛЕНА

Почтовый адрес
111024, РФ, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		285856	-99504
1.1.1	проценты полученные		127196	160962
1.1.2	проценты уплаченные		-10951	-13259
1.1.3	комиссии полученные		40682	42082
1.1.4	комиссии уплаченные		-12873	-10033
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		311648	-99792
1.1.8	прочие операционные доходы		3751	912
1.1.9	операционные расходы		-160778	-138615
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12819	-41761
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		223274	-38283
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5298	-7574
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		214848	-418161
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4842	-2209
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		12662	399006
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-7454
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5906	-1891
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		509130	-137787
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-538134	-1102416
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		511681	996027
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-17363630	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		17102494	82010
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8268	-4690
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-295857	-29069

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	21000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	21000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-91774	242451
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		121499	97595
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		427666	330071
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 7	549165	427666

Председатель Правления

Безрукова Н.В.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

Исполнитель
Телефон: 673-10-10

Куянова О.И.

31.03.2017

