

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	п.6	273420.0000	273420.0000
1.1	в том числе: сформированный уставный капитал		273420.0000	273420.0000
1.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000
2	Прибыль (убыток) отчетного года		420787.0000	420787.0000
2.1	чистая прибыль (убыток)		420787.0000	420787.0000
2.2	убыток от переоценки		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:		8272.0000	11731.0000
5.1	необходимые 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)		726918.0000	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)		726918.0000	708851.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19138.0000	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 длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	предание совокупной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000	0.0000
12.5	разливаяемая собственная стоимость доли, причитающейся вышедшим из общества участникам и стейкхолдерам, по которой долг была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 10 +/- строка 12)		19138.0000	14376.0000
14	Собственный капитал (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		746056.0000	723227.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1220789.0000	1077910.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственного средства (капитала)		1220789.0000	1077910.0000

**Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	п.8.2	4574744.0000	4561813.0000	601832.0000	3187326.0000	3175032.0000	291706.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		3470827.0000	3470827.0000	0.0000	2665167.0000	2665167.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		594434.0000	594434.0000	118887.0000	244945.0000	244945.0000	48989.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		27214.0000	27214.0000	13607.0000	44407.0000	44407.0000	22204.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		482269.0000	469338.0000	469338.0000	232807.0000	220513.0000	220513.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству страны, иностранным странам (статья 17 (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:		35131.0000	35131.0000	3399.0000	128731.0000	128731.0000	22973.0000
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные суды, 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		35131.0000	35131.0000	3399.0000	128731.0000	128731.0000	22973.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8881.0000	7918.0000	12820.0000	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		7939.0000	6976.0000	10465.0000	34282.0000	34282.0000	51423.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		942.0000	942.0000	2355.0000	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 сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным субъектам рынка требований, 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 500 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:		184500.0000	179197.0000	119387.0000	222678.0000	222022.0000	91976.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		126758.0000	123041.0000	119241.0000	125451.0000	128129.0000	91845.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		270.0000	266.0000	133.0000	166.0000	163.0000	82.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		65.0000	64.0000	13.0000	251.0000	247.0000	49.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		57407.0000	55826.0000	0.0000	86810.0000	86839.0000	0.0000
4.5	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-И.  
<> 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	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.3	34983.0000	46178.0000
6.1	дохода 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	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.8.3	45076.9000	39710.8000
7.1	процентный риск		3606.2000	3176.9000
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 судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	19240.0000	6253.0000	12987.0000
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		2030.0000	1208.0000	822.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		11907.0000	398.0000	11509.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на выделенных счетах		5303.0000	4647.0000	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				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	судам							
2	реструктурированные судам		9	51.00	3	21.00		-3
3	судам, предоставленным займам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	судам, используемым для предоставления займов третьим лицам и погашение ранее имеющихся обязательств другим заемщиком, всего, в том числе:							
4.1	перед отчуждаемой кредитной организацией							
5	судам, используемым для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	судам, используемым 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, 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.	Долевые 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	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость всего	обремененных активов в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов 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	4475022.0000	217576.0000
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	825728.0000	217576.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	825728.0000	217576.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	376096.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	2884426.0000	0.0000
6	Судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	65127.0000	0.0000
7	Судам, предоставленным физическим лицам	0.0000	0.0000	8638.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	28241.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	286766.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала Банка с базовой лицензией не записываются.

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	46391, в том числе вследствие:
1.1. выдачи суд	31986;
1.2. изменения качества суд	14375;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	30;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	45183, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных суд	0;
2.2. погашения суд	26672;
2.3. изменения качества суд	9027;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	8484;

ВРИО Председателя Правления

Васильева О.С.

Главный бухгалтер

Ермолаева Л.В.

15.03.2021