

АО «Датбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
на 1 апреля 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сведения общего характера о деятельности

- 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**
- 2. Информация о системе управления рисками**
- 3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора**
- 4. Кредитный риск**
- 5. Кредитный риск контрагента**
- 6. Риск секьюритизации**
- 7. Рыночный риск**
- 8. Информация о величине операционного риска**
- 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**
- 10. Информация о величине риска ликвидности**
- 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

Публикация информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Сведения общего характера о деятельности

Полное наименование: Акционерный общество «Датобанк» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является акционерным обществом, был создан в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Банком России, с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату сто процентов возмещения по вкладам, размер которых не превышает один миллион четыреста тысяч рублей на одно физическое лицо.

Раскрытие информации в данном документе на индивидуальной основе.

Согласно п. 5.1. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание), в случае если какая-либо информация из предусмотренной в Указании, раскрыта в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, то при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), содержащей раскрытие данной информации.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Капитал Банка состоит из основного и дополнительного капитала. Основной капитал (базовый и добавочный) включает уставный капитал, резервный фонд, финансовый результат прошлых лет. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года, прирост стоимости за счет переоценки и субординированные кредиты.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с началом 2020 года.

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	<u>01.04.2021</u>	<u>01.01.2021</u>
Источники базового капитала, всего,	<u>1 200 163</u>	<u>1 091 483</u>
в том числе:		
Уставный капитал	391 416	391 416
Резервный фонд	19 581	19 581
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	788 966	680 286
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	<u>42 387</u>	<u>44 436</u>
в том числе:		
Нематериальные активы	42 387	44 436
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	<u>1 157 776</u>	<u>1 047 047</u>
Источники добавочного капитала	<u>0</u>	<u>0</u>
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	<u>0</u>	<u>0</u>
в том числе:		
Нематериальные активы		
Основной капитал	<u>1 157 776</u>	<u>1 047 047</u>
Источники дополнительного капитала, всего	<u>279 659</u>	<u>370 763</u>
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	10 068	101 172
Субординированный кредит по остаточной стоимости	239 700	239 700
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	29 891	29 891
Собственные средства (капитал)	<u>1 437 435</u>	<u>1 417 810</u>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2021 представлены в таблице 1.1.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы представлены в таблице 1.2.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную

			дату, тыс. руб.			дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	391 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	391 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	391 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов оцениваемые по амортизированной стоимости", Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	16,17	11 006 299	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	279 659
2.2.1		X	239 700	из них: субординированные кредиты	X	239 700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	340 604	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 387	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей	X	42 387	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	42 387

	таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 402	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	3, 5, 6, 7	10 586 950	X	X	X

	задолженности) ", всего в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В графе 4 таблицы 1.1 данные по субординированным кредитам, отнесенным в дополнительный капитал, приводятся по строке 2.2.1 таблицы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.

			руб.			руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	-	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	391 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	279 659
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	239 700
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	-	"Деловая репутация"	8	-

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 387
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11,1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17,1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская	3,4.1, 5, 6	-	X	X	X

	задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	--	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	1 978 261	1, 2	-	

2	Средства в кредитных организациях	4	3 744 212	3	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	37 380	6	-	
3.1	производные финансовые инструменты		-	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	37 380	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	-	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	5 967 852	4.1.2	-	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	358 423	5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	-	11	-	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8,10	136 415	12, 13	-	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	4,2	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	2 888	7	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		-	10	-	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10,1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	10,2	-	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10,3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	9,12	368 630	9	-	

14	Всего активов	13	12 594 061	14	-	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	60 772	15,1, 15,2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	15,3	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	10 767 478	15,4, 15,5	-	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	16	-	
19.1	производные финансовые инструменты		-	16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		-	15,6, 16,4	-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	70 258	18, 19	-	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18,19	18 085	17	-	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17,2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17,3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17,4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16	239 700	15, 16	-	
24	Резервы на возможные потери		-	20	-	
25	Обязательства по пенсионному		-	19,1	-	

	обеспечению					
26	Всего обязательств	20	11 156 293	21	-	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21	768 142	22	-	
27.1	базовый капитал		-	22,1	-	
27.2	добавочный капитал		-	22,2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	23	678 060	33	-	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22	(8 434)	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-	
30	Всего источников собственных средств	23	1 437 435	(35-34)	-	

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в структуре капитала отсутствуют.

Требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организаций, банков, индивидуальных предпринимателей, физических лиц) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, не установлены.

Требования к контрагентам, выступающими резидентами стран, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 апреля 2021 г. в балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 апреля 2021 г. величина собственных средств Банка составила 1 437 435 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 1 157 776 тыс. руб., а дополнительного – 279 659 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 81%.

Банком России установлены числовые значения и методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1),
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2),
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

Нормативы регулируют (ограничивают) риск несостоятельности и определяют требования по минимальной величине капитала (его отдельных компонентов), необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчете требований к капиталу по кредитному риску Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 199-И).

Исходя из анализа значений нормативов достаточности капитала формируется политика по структуре и объему доходных активов, а также динамика показателей деятельности Банка в целом.

Основным подходом к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности является прогнозирование значений норматив достаточности и выполнение их с учетом надбавок, предусмотренных Инструкцией 199-И и Стратегией управления риском и капиталом АО «Датбанк» (далее – Стратегия).

Стратегией предусмотрены лимиты и сигнальные значения для норматива достаточности капитала, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

	Норматив достаточности базового капитала	Норматив достаточности основного капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала)
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Минимально допустимое значение согласно Инструкции 199-И, %	4,5	6,0	8,0
Лимит согласно Стратегии, %	7,000	8,500	10,500
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	7,300	8,800	10,800
Фактическое значение на:			
01.04.2021	12,780	12,780	15,815
01.01.2021	10,807	10,807	14,589

2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01 апреля 2020 г. представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 291 789	7 840 889	583 343
2	при применении стандартизированного подхода	7 291 789	7 840 889	583 343
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска	не применимо	не применимо	не применимо

	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	113 725	115 951	9 098
17	при применении стандартизированного подхода	113 725	115 951	9 098
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 683 800	1 761 225	134 704
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 683 800	1 761 225	134 704
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	9 089 314	9 718 065	727 145

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 апреля 2021 г. отсутствовали.

Существенных изменений за отчетный период данных представленных в таблице 2.1 не происходило.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, указанный в таблице 2.1. по состоянию на 01 апреля 2021 г. составляет 727 145 тыс. руб.

3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 апреля 2021 года приведена в таблице 3.3.

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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:	-	-	8 400 914	326 341	8 400 914
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	326 341	326 341	326 341
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	470 445	-	470 445
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	444 318	-	444 318
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 524 844	-	4 524 844
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 922 291	-	1 922 291
8	Основные средства	-	-	630 257	-	630 257
9	Прочие активы	-	-	82 418	-	82 418

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2021 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 681 689	149 818	8 681 689
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	149 818	149 818	149 818
	в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-	-
	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	662 220	-	662 220
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	44 318	-	44 318
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 450 234	-	4 450 234
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 795 575	-	1 795 575
8	Основные средства	-	-	782 155	-	782 155
9	Прочие активы	-	-	150 863	-	150 863

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами приведена в таблице 3.4.

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	–	–
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 584	1 789
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 584	1 789

В течение отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц – нерезидентов составили 205 тыс. руб. Изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов отчетном периоде отсутствовали. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам незначительные.

4. Кредитный риск

По состоянию на 01 апреля 2021 г. и на начало года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2. Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У

Номер	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:	354 424	354 424	–	–	–
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:	354 424	354 424	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

В течение отчетного квартала приобретен пакет долговых ценных бумаг РФ на сумму 100 000 тыс. руб.

Информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

на 01.04.2021								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		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, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 669	59	16 819	50	14 419	3	750
1.1	ссуды	28 669	59	16 819	50	14 419	3	750
2	Реструктурированные ссуды	460 349	27	124 627	34	155 286	25	117 327
3	Ссуды, предоставленные	233 988	4	9 450	1	2 749	0	160

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	46 080	141	64 829	32	14 880	-14	-6 515
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	71 719	100	71 719	100	71 719	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	7 995	21	1 679	5	400	5	400

на 01.01.2021								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		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, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	13 669	100	13 669	100	13 669	83	11 368

	в том числе:							
1.1	ссуды	13 669	100	13 669	100	13 669	83	11 368
2	Реструктурированные ссуды	471 665	26	123 271	8	37 959	1	3 095
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	214 661	4	9 390	1	2 589	0	772
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	317 269	22	69 439	7	21 395	-9	-29 896
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	71 719	100	71 719	100	71 719	1	519
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0		0		0		-2 180

По сравнению с началом года объем ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, решение по которым принималось уполномоченным органом Банка, увеличились на 15 000 тыс. руб.

Уменьшился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 11 316 тыс. руб. Увеличился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 7 995 тыс. руб.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 199-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволяют заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

В отчетном периоде все обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск и предусмотренные требованиями Инструкции 199-И и Стратегии выполнялись с запасом.

На отчетную дату и начало периода обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск, составляли:

	<u>Нормативное значение согласно Инструкции 199-И, %</u>	<u>Сигнальные значения согласно Стратегии, %</u>	<u>На 1 апреля 2021 года, %</u>	<u>На 1 января 2021 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	24,0	21,1	17,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	121,4	147,2
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	20,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20,0	19,8	8,9	12,5

5. Кредитный риск контрагента

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

Оценка рыночного риска осуществляется на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

		<u>На 01.04.2021, тыс. руб.</u>	<u>На 01.01.2021, тыс. руб.</u>
Рыночный риск , всего,	в том	113 725,0	115 951,0
числе:			
Процентный риск, всего,	в том	9 098,0	6 290,0
числе:			
Общий процентный риск		9 098,0	6 290,0
Специальный процентный риск		-	-
Гамма - риск и вега - риск		-	-
Фондовый риск, всего,	в том числе:	-	-
Общий фондовый риск		-	-
Специальный фондовый риск		-	-
Гамма - риск и вега - риск		-	-
Валютный риск		0,0	2 986,1

Товарный риск	-	-
---------------	---	---

В отчетном периоде рост размера рыночного риска обусловлен ростом процентного риска, которое в свою очередь вызвало незначительный рост справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

В целях расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей.

	На 01 апреля 2021, тыс. руб.	На 01 января 2021, тыс. руб.
Операционный риск	134 704	140 898

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк не применяет продвинутого (усовершенствованного) подхода.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности).

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

- Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой

частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

- Финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

- Негативная динамика спреда.

- Несбалансированная процентная политика по привлечённым и размещённым средствам.

Банк осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

– единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;

– изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;

– диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);

– лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

Банком проводится стресс-тестирование, предполагающее параллельный сдвиг кривой процентных ставок на 400 б.п. в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 апреля 2021 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(126 912)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	126 912

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 января 2021 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(132 397)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	132 397

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют.

10. Информация о величине риска ликвидности

По состоянию на 01 апреля 2021 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются.

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих риск ликвидности, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 199-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

В отчетном периоде все обязательные нормативы, ограничивающие риск ликвидности, предусмотренные требованиями Инструкции 199-И и Стратегии выполнялись с запасом.

АО «Датбанк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

На отчетную дату и начало периода обязательные нормативы, ограничивающие риск ликвидности, составляли:

	<u>Норматив мгновенной ликвидности</u> (Н2)	<u>Норматив текущей ликвидности</u> (Н3)	<u>Норматив долгосрочной ликвидности</u> (Н4)
Нормативное значение согласно Инструкции 199-И, %	15,0	50,0	120,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	25,0	60,0	110,0
Фактическое значение, % на:			
01.04.2021	50,5	118,3	52,7
01.01.2021	42,0	101,7	48,2

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

	<u>На 1 апреля 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 157 776	1 047 047
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 189 185	14 191 739
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,8	7,4
Нормативное значение согласно Инструкции 199-И, %	3,0	3,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	4,0	4,0

Информация об обязательных нормативах раскрыта в разделах 1, 4 и 10.

В отчетном периоде все обязательные нормативы выполнялись Банком со значительным запасом.

Публикация информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.databank.ru/aktsioneram-i-investoram/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>

Руководитель головной кредитной организации



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации



А.Л. Веретенников