

ГРУППА АО «ДАТАБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом

на 1 января 2020 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

12. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

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

Сведения общего характера о деятельности

Головная организация:

Полное наименование: Акционерное общество «Датабанк». 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.

У Банка имеются вложения в ассоциированные компании, доли в их уставном капитале не превышают 25%.

В группу входят некредитные организации, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, созданными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Организации относятся к неконсолидируемым участникам банковской группы.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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.

По состоянию на отчетную дату в состав участников банковской группы входят:

<u>Наименование</u>	<u>Доля, %</u>	<u>Вид деятельности</u>
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	25	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	-	Обработка данных

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: ООО «Расчетные системы – Пермь» зарегистрировано по адресу 614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Луначарского, д. 85. Банк и ООО «ИКБ- Расчетные системы» зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по адресу: 426076 Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, д.30.

Краткое описание по неконсолидируемым участникам:

<u>Наименование</u>	<u>на 01.01.2020</u>	<u>на 01.01.2019</u>
<u>ООО «ИКБ - Расчетные системы»</u>		
Активы, тыс. руб.	21 545	17 660
Чистые активы, тыс. руб.	19 225	16 335
<u>ООО «Расчетные системы – Пермь»</u>		
Активы, тыс. руб.	-	1 114
Чистые активы, тыс. руб.	-	1 047

В сентябре 2019 года Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с ликвидацией предприятия.

В случае понесения потерь участниками банковской группы, распределение рисков закреплено между Банком и другими участникам не входящих в банковскую группу. Таким образом, что на долю Банка приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ему долей в уставном капитале участника банковской группы, либо риски

понесения потерь отсутствуют, то отчетные данные указанного участника банковской группы могут быть в полном объеме не включены в консолидированную отчетность.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что критерии несущественности отчетных данных участника банковской группы определяются на основании следующих сведений:

- суммовое значение чистых активов всех участников банковской группы должно быть менее 10% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;

- при этом у любого участника банковской группы чистые активы должны быть менее 9% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;

- доля участия Банка в организации, входящей в банковскую группу, должна быть менее 50%;

- доля вложения Банка в уставный капитал (акции) любого участника банковской группы в денежном выражении должна быть менее 0,5% от собственных средств (капитала) на 1 января.

- иные участники организаций, входящие в банковскую группу, не должны владеть более 25 % акций Банка.

Условия выполняются по всем критериям.

Банк осуществляет раскрытие информации на уровне группы. На индивидуальной основе дополнительно информация не раскрывается, т.к. идентична информации на уровне группы.

Согласно п. 5.1. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У в случае если какая-либо информация, раскрыта в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится ссылка на пункт пояснительной информации.

В настоящем документе делается ссылка на Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Акционерного общества «Датабанк» на годовую пояснительную записку (далее – Пояснительная информация).

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 и финансовый результат прошлых лет. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года, прирост стоимости за счет переоценки и субординированные депозиты.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с началом 2019 года.

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Источники базового капитала, всего,	<u>1 052 473</u>	<u>1 019 585</u>
в том числе:		
Уставный капитал	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	693 776	562 402
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	98 486
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	<u>48 826</u>	<u>23 678</u>
в том числе:		
Нематериальные активы	48 826	23 678
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал, итого	<u>1 003 647</u>	<u>995 907</u>
Источники добавочного капитала	<u>0</u>	<u>0</u>
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
в том числе:		
Нематериальные активы		
Основной капитал	<u>1 003 647</u>	<u>995 907</u>
Источники дополнительного капитала, всего	<u>325 054</u>	<u>376 612</u>
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 304	57 035
Субординированный депозит по остаточной стоимости	247 805	246 245
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	72 945	73 332
Собственные средства (капитал)	<u>1 328 701</u>	<u>1 372 519</u>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2020 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 (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	341 616
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	10 945 817	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	325 054
2.2.1		X	247 805	из них: субординированные кредиты	X	247 805

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	386 877	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 826	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 таблицы)	X	48 826	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	48 826
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	22 963	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	X	-	"Вложения в	16	-

	капитал			собственные акции (доли)"		
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 задолженности) ", всего в том числе:	3, 5, 6, 7	10 3817 89	X	X	X
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	40	-

				капитала финансовых организаций"		
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 (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	341 616

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	10 945 817	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	325 054
2.2.1		X	247 805	субординированные кредиты	X	247 805
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	338 051	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 826	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 таблицы)	X	48 826	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	48 826
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	22 963	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	52	-

				инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	3,4.1, 5, 6	10 405 534	X	X	X
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	1 708 173	1, 2	1 415 345	
2	Средства в кредитных организациях	4	4 144 816	3	293 630	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	23 745	6	23 745	
3.1	производные финансовые инструменты		-	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	23 745	6	23 745	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	44 203	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	5 943 343	4.1.2	10 043 956	
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		-	5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	24 007	11	24 007	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7,8	152 197	12, 13	102 467	
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	6	4 806	7	13	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		-	10	48 826	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10,1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	10,2	48 826	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10,3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	9,11	410 285	9	338051	
14	Всего активов	12	12 411 372	14	12 334 243	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	13	134 972	15,1, 15,2	134 972	
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	14	10 521 167	15,4, 15,5	10 563 040	
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	16	55 889	18, 19	21 147	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17,18	11 743	17	22 963	
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)	15	289 700	15, 16	247 805	
24	Резервы на возможные потери		-	20	2 351	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19,1	-	
26	Всего обязательств	19	11 013 471	21	10 992 278	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	718 142	22	341 616	
27.1	базовый капитал		-	22,1	341 616	
27.2	добавочный капитал		-	22,2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	679 759	33	924 912	

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		-	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	75 437	
30	Всего источников собственных средств	22	1 397 901	(35-34)	1 341 965	

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

Требования 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 января 2020 г. в балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2020 г. величина собственных средств Банка составила 1 328 701 тыс. руб. Величина основного капитала – 1 003 647 тыс. руб. Величина дополнительного капитала – 325 054 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 76%.

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-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 нормативов достаточности и выполнение их с учетом надбавок, предусмотренных Инструкцией 180-И и Стратегией управления риском и капиталом АО «Датбанк» (далее – Стратегия).

Стратегией предусмотрены лимиты и сигнальные значения для нормативов достаточности капитала, которые позволяют 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 180-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:			
<u>01.01.2020</u>	10,390	10,390	13,653
<u>01.01.2019</u>	9,980	9,980	13,654

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 января 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
		01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: (за вычетом ОР и РР)	8 093 207	8 356 535	647 457
x2	при применении стандартизированного подхода	8 093 207	8 356 535	647 457
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 секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
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:	0	192 213	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	192 213	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 639 063	1 503 213	131 125
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 639 063	1 503 213	131 125
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)	9 732 270	10 051 961	778 582

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 января 2020 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 января 2020 г. составляет 778 582 тыс. руб.

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральном банке	1 708 173	1 415 345					1 415 345
2	Средства в кредитных организациях	4 144 816	293 630	293 630				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 745	23 745	23 745				
3.1	производные финансовые инструменты	-	-					
3.2	прочие производные финансовые активы,	-	-					

	предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	44 203	44 203				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 943 343	10 043 956	10 043 956				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-					
8	Текущие и отложенные налоговые активы	24 007	24 007					24 007
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	152 197	102 467	102 467				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	4 806	13	13				
12	Основные средства,	410 285	386 877	386 877				

	нематериальные активы, активы в форме права пользования, материальные запасы							
13	Всего активов	12 411 372	12 334 243	10 894 891	0	0	0	1 439 352
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	134 972	134 972					
15	Средства кредитных организаций	-	-					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	10 810 867	10 810 845					
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-					
18.1	производные финансовые инструменты	-	-					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-					
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	67 632	44 110					
21	Резервы на возможные потери	-	2 351					
22	Всего обязательств	11 013 471	10 992 278					

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 1 не заполняется.				
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 334 243	6 672 914	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 3 не заполняется.				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы,	10 992 278	6 672 914	-	-	-

	отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 341 965	-	-	-	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 400 811	1 420 293	-	-	-
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	12 334 243	6 672 914	-	-	-

Сведения об обремененных и необремененных активах таблица 3.3 на 01 января 2020 года раскрыта в разделе 8 Пояснительной информации.

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	100
2.1	банкам-нерезидентам	–	–

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	100
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:	1 832	1 822
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 832	1 822

В течение отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц – нерезидентов составили 10 тыс. руб., изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов составили 100 тыс. руб. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам незначительные.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

№	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные	0	0	0	0	0	0	0	0

	расходы								
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице 3.5 отражаются оценочные корректировки стоимости финансовых инструментов. У Банка на 01.01.2020 года отсутствуют вложения в долговые финансовые инструменты облигации.

Вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П отсутствовали в рассматриваемом периоде.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не раскрывается. Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

4. Кредитный риск

По состоянию на отчетную дату и на начало года у Банка отсутствовали просроченные вложения в долговые ценные бумаги.

Балансовая стоимость кредитных требований сконцентрирована в области не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней.

Таблица 4.1.
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных НЕ более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	430 409	Неприменимо	6 074 697	674 130	5 830 976
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	13 015	Неприменимо	23 068	13 015	23 068
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0	0
4	Итого	Неприменимо	443 424	Неприменимо	6 097 765	687 145	5 854 044

По состоянию на 01 января 2020 г. 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:	0	0	–	–	–

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:	0	0	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

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 01.01.2020								
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:	71 914	60	42 932	3	2 301	(1)	(711)
1.1	ссуды	71 914	60	42 932	3	2 301	(1)	(711)
2	Реструктурированные ссуды	86 943	54	47 302	40	34 865	(9)	(8 127)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	138 765	5	7 581	1	1 817	0	417
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	338 187	33	110 194	15	51 291	(3)	(9 952)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	71 719	99	71 200	99	71 200	(16)	(11 832)
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	226 383	50	113 192	1	2 180	(7)	(14 848)

на 01.01.2019								
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:	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
1.1	ссуды	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
2	Реструктурированные ссуды	496 197	21	102 204	9	42 992	(3)	(12 812)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	105 232	3	3 201	1	1 400	1	841
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	318 731	37	118 897	19	61 244	0	106
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	122 036	68	83 032	68	83 032	68	83 032
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	531 202	51	270 913	3	17 028	2	11 702

По сравнению с 01 января 2019 года и на отчетную дату объем ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, решение по которым принималось уполномоченным органом Банка, увеличилось на 10 484 тыс. руб.

Снизился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 409 254 тыс. руб. Снизился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 304 819 тыс. руб.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) (ЮЛ и ИП)	462 623
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	39 643

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	52 683
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса (ЮЛ и ИП)	6 159
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (ЮЛ и ИП)	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +– ст.5)	443 424

Методы снижения кредитного риска отражены в таблице 4.3.

Таблица 4.3.
Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 801 239	4 029 737	3 959 133				
2	Долговые ценные бумаги	23 068	0	0				
3	Всего, из них:	1 824 307	4 029 737	3 959 133				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	63 812	379 612	316 096				

За отчетный период объем долговых ценных бумаг по сравнению с началом года снизился на 892 250 тыс. руб.

Существенных изменений по кредитным требованиям, находящимся в состоянии дефолта (более чем на 90 дней) в методах снижения кредитного риска не произошло.

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».

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, изложены в таблица 4.4 и 4.5.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 501 075	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	17 480	340 000	102 619	0	17 051	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	387 341	0	165 089	0	165 089	2
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 783	0	8 765	0	8 765	0
6	Юридические лица	2 915 086	268 901	2 915 086	0	2 915 953	36
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 515 967	80 088	1 515 967	0	1 472 446	18
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	448 006	0	448 006	0	437 857	5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 371 735	371 327	1 371 735	0	1 339 479	17
10	Вложения в акции	13	0	13	0	13	0
11	Просроченные требования (обязательства)	33 280	84	33 280	0	32 017	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 212	4 286	7 097	4	7 097	0
13	Прочие	873 967	1 645 548	277 147	1 420 293	1 697 440	21

14	Всего	12 089 945	2 710 233	6 844 804	1 420 297	8 093 207	100
----	-------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----

Существенных изменений кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требований к собственным средствам (капиталу) за отчетный период не произошло.

	(контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			9 075	6 708	2 988		429 235												437 857
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						156 623	1 192 114		22 998										1 339 479
10	Вложения в акции							13												13
11	Просроченные требования (обязательства)				257	46	4 484	28 493												32 017
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										391		3 245	8					277 147	284 244
13	Прочие	1 014 883			300 000		21 931	1 253 845												1 420 293
14	Всего	5 515 958	321 638	9 075	306 965	3 034	365 824	7 274 152	828	32 865		391		3 245	8				277 147	8 093 207

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 180-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволяют заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

На 01 января 2020 года обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск и предусмотренные требованиями Инструкцией 180-И и Стратегии выполнялись с запасом.

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

	<u>Нормативное значение согласно Инструкции 180-И, %</u>	<u>Сигнальные значения согласно Стратегии, %</u>	<u>На 1 января 2020 года, %</u>	<u>На 1 января 2019 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	24,0	20,3	21,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	218,7	269,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3,0	2,5	0,6	0,5
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	4,4	7,6

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 01.01.2020, тыс. руб.</u>	<u>На 01.01.2019, тыс. руб.</u>
Рыночный риск, всего,	0,0	192 213,0
в том числе:		

Процентный риск, всего,	0,0	15 377,0
в том числе:		
Общий процентный риск	0,0	15 377,0
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	0,0
Товарный риск	-	-

В отчетном периоде размера рыночный риск отсутствовал.

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 января 2020, тыс. руб.

На 01 января 2019, тыс. руб.

Операционный риск	131 125	120 257
--------------------------	---------	---------

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 конъюнктурой.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль 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, также отнесется и право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования;
- негативная динамика спреда;
- несбалансированная процентная политика по привлеченным и размещенным 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, предполагающая 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 января 2020 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(134 578)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	134 578

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(45 139)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	45 139

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 января 2020 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются.

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих риск ликвидности, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 180-И и Стратегией по управлению рисками и капиталом АО «Датабанк». Предусмотрены сигнальные значения и лимиты, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

В отчетном периоде обязательные нормативы, ограничивающие риск ликвидности, предусмотренные требованиями Инструкции 180-И и Стратегии выполнялись с запасом.

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

	<u>Норматив</u> <u>мгновенной</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н2)</u>	<u>Норматив</u> <u>текущей</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н3)</u>	<u>Норматив</u> <u>долгосрочной</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н4)</u>
Нормативное значение согласно Инструкции 180-И, %	15,0	50,0	120,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	25,0	60,0	110,0
Фактическое значение, %			
на:			
01.01.2020	53,9	131,3	51,7
01.01.2019	85,7	112,2	99,3

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

	<u>На 1 января</u> <u>2020 года</u>	<u>На 1 января</u> <u>2019 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 003 647	995 907
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 374 743	12 992 892
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,5	7,7
Нормативное значение согласно Инструкции 180-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.

12. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Система оплаты труда АО «Датабанк» разработана с учетом требований Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров АО «Датабанк» состоит из 1 председателя совета и 4 членов совета.

В 2019 году состоялось 14 заседаний совета директоров (в 2018 году - 11 заседаний). Общий размер выплаченного в 2019 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2019 году составил 500 тыс. руб. Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) за отчетный период отсутствуют.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводились.

Действие внутреннего регулирующего документа (далее – РД) «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датабанк» распространяется на все подразделения Банка, включая дополнительные и операционные офисы, как на территории Удмуртской Республики, так и Пермского края.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка в размере 40 % от размера стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

К таким работникам отнесены:

Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Работники	Должность по штатному расписанию Банка
1	2	3
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Члены правления Банка
Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	Руководители подразделений (направлений деятельности)	Начальник УСР, заместитель директора Банка Смышляев И.В.
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Заместитель директора Банка Наговицын А.В.
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Заместитель директора Банка Наговицын А.В.
Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Заместитель директора Банка Смышляев И.В.
Брокерская деятельность	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Заместитель директора Банка Смышляев И.В.
Дилерская деятельность (за	Руководитель и иные работники подразделения	

исключением внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	(направления деятельности) принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	
---	---	--

Согласно внутреннему РД «Положение о распределении полномочий членов совета директоров АО «Датабанк»» (протокол № 11 от 25.03.2015 г.) при распределении полномочий между членами совета директоров на первом заседании после избрания совета директоров общим собранием акционеров, определяется также член совета директоров, уполномоченный предварительно рассматривать вопросы по кадрам (назначениям) и вознаграждениям. Регулирующим документом закреплено, что такие полномочия не могут быть переданы председателю совета директоров Банка, а также члену совета директоров, являющемуся также членом исполнительных органов Банка.

Член совета директоров, уполномоченный рассматривать вопросы по кадрам и вознаграждениям, должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В настоящее время ответственным за направление по кадрам (назначениям) и вознаграждениям является Пьянков Алексей Яковлевич (протокол № 01 от «11» июня 2019 г.). Пьянков А.Я. имеет высшее экономическое образование и обладает достаточным опытом, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

Совет директоров утвердил и ежегодно принимает решение о пересмотре РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датабанк»» (в 2019 году Банк руководствовался редакцией РД от 01.02.2019 г.), в котором:

- установлен размер фонда оплаты труда Банка;
- дано определение крупных вознаграждений, которые могут быть выплачены лишь по решению совета директоров (В 2019 году крупных вознаграждений в Банке не выплачивалось);
- установлен порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов, а также порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и отдел по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и отдела по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

Размер вознаграждения зависит от выполнения показателей, установленных советом директоров. «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Датабанк»» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный и операционный риск, процентный и риск ликвидности. При определении размера вознаграждения данные риски учитываются через количественные показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датабанк»» содержит условия об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат определенным лицам, положения, в соответствии с которыми общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Для практической реализации данных положений советом директоров (в 2019 году действовала редакция от 01.02.2019 г.) утвержден РД «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АО «Датабанк», принимающих риски».

Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели / лимиты утверждаются советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до директора Банка. Директор Банка на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В июне 2019 года, на основании анализа, в соответствии с РД «Порядком учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АО «Датабанк», принимающих риски», совет директоров Банка принял решение нефиксированную часть оплаты труда работникам, принимающим риски, по результатам 2018 года не выплачивать.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- предусмотрены и применяются к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датбанк»»:

- содержатся положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности;

- определен ответственный сотрудник, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты;

- определен перечень работников, принимающих риски.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), включая следующую информацию.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. (6 человек: 5 членов исполнительных органов Банка; 1 работник осуществляющий функцию принятия рисков). Нефиксированной часть оплаты труда понимается: премия директора (определенная в составе заработной платы)

В течений отчетного периода 6 человек получили 12 премий в год, на общую сумму 3 172 тыс. руб. из них: 2 810 тыс. руб. члены исполнительных органов Банка; 362 тыс. руб. работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	за 2018 год		за 2019 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5	5	1
Выплаченное вознаграждение (тыс.руб.), в т.ч.:	17 749	17 749	18 737	3 145
- фиксированная часть	10 249	10 249	12 181	1 569
- нефиксированная часть	7 500	7 500	6 556	1 576
Часть вознаграждения, отложенная на 2 года	5 065	5 065	4 370	1 051

Для указанных работников совет директоров ежегодно утверждает ключевые показатели.

Показатели, используемые для учета рисков, влияющих на размер вознаграждения:

- размеры ссудной и приравненной к ней заложенности;
- достигнутый размер собственных средств (капитала) Банка;
- значения обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, Н7, Н10.1, Н12;
- размер средств клиентов (некредитных организаций);
- рентабельность активов;
- финансовый результат Банка;
- рентабельность капитала;

- значение чистой процентной маржи;
- размер доходов от гарантий и поручительств.

Размер вознаграждения зависит от выполнения показателей, установленных советом директоров. «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Датбанк»» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный, операционный, процентный и риск ликвидности. При определении размера вознаграждения данные риски учитываются через количественные показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода следующие выплаты не осуществлялись в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- стимулирования выплат при приеме на работу;
- количество и общий размер выходных пособий;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Ниже представлена информация о вознаграждениях, вознаграждении отсроченных (рассроченных) в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Таблица 12.1
Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	1
2		Всего вознаграждений из них:	12 181	1 569
3		Денежные средства, всего	12 181	1 569
4		Отсроченные (рассроченные)	-	-
5		Акции и иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		Отсроченные (рассроченные)	-	-
7		Иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		Отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	1
10		Всего вознаграждений, из них:	10 926	2 627
11		Денежные средства, всего, из них:	10 926	2 627
12		Отсроченные (рассроченные)	4 370	1 051
13		Акции и иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		Отсроченные (рассроченные)	-	-
15		Иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		Отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		23 107	4 196

Таблица 12.2
Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении	
		Количество	Общая	Количество	Общая	Количество	Общая сумма, тыс. руб.

		работников	сумма, тыс. руб.	работников	сумма, тыс. руб.	работников	Сумма	Из них максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	12 181	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	1 569	-	-	-	-	-

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Форма вознаграждений	Невыплаченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменения суммы отсроченных (рассроченных и удержанных) вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	В результате прямых корректировок	В результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов	4 370	-	-	-	-
1.1	Денежные средства	4 370	-	-	-	-
1.2	Акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	Инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	Иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам осуществляющие функции принятия рисков:	1 051	-	-	-	-
2.1	Денежные средства	1 051	-	-	-	-
2.2	Акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	Инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	Иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	5 421	-	-	-	-

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