

**АО «Датобанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
на 1 января 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**
- 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

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

Сведения общего характера о деятельности

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.

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	01.01.2021	01.01.2020
Источники базового капитала, всего,	1 091 483	1 052 473
в том числе:		
Уставный капитал	391 616	341 616
Резервный фонд	19 581	17 081
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	680 286	693 776
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	44 436	48 826
в том числе:		
Нематериальные активы	44 436	48 826
Убыток текущего года		0
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал, итого	1 047 047	1 003 647
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
в том числе:		
Нематериальные активы		
Основной капитал	1 047 047	1 003 647
Источники дополнительного капитала, всего	370 763	325 054
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	101 172	4 304
Субординированный кредит по остаточной стоимости	239 700	247 805
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	29 981	72 945
Собственные средства (капитал)	1 417 810	1 328 701

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 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)

№	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	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	11 756 893	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	370 763
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	354 492	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 436	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	-

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

	налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			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	44 436	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 436
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	3, 5, 6, 7	11 482 024	X	X	X

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

	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:					
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

№	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	-	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	370 763

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

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) 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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 436
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"	37, 41	-

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

				добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	-	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

№	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	1 947 768	1, 2	-	
2	Средства в кредитных организациях	4	4 445 746	3	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	59 901	6	-	
3.1	производные финансовые инструменты		-	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	59 901	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	6 117 294	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	256 820	5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	2 352	11	-	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8,10	155 654	12, 13	-	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по		-	4,2	-	

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

	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	2 803	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	380 135	9	-	
14	Всего активов	13	13 368 473	14	-	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	72 648	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	11 517 256	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	55 249	18, 19	-	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18	26 018	17	-	

АО «Датобанк»

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

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 обеспечению		-	19,1	-	
26	Всего обязательств	19	11 910 871	21	-	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	768 142	22	-	
27.1	базовый капитал		-	22,1	-	
27.2	добавочный капитал		-	22,2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	689 529	33	-	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	21	(69)	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	75437	
30	Всего источников собственных средств	23	1 457 602	(35-34)	-	

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

АО «Датабанк»

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

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 января 2021 г. в балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2021 г. величина собственных средств Банка составила 1 417 810 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 1 047 047 тыс. руб., а дополнительного – 370 763 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 74%.

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 «Датабанк» (далее – Стратегия).

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

Показатели	Норматив достаточности базового капитала	Норматив достаточности основного капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала)
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Минимально допустимое значение согласно Инструкция 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:			
01.01.2021	10,807	10,807	14,589
01.01.2020	10,390	10,390	13,653

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 2021 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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 840 889	8 093 207	627 271
2	при применении стандартизированного подхода	7 840 889	8 093 207	627 271
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 долевыми 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:	115 951	0	9 276
17	при применении стандартизированного подхода	115 951	0	9 276
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 761 225	1 639 063	140 898
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 761 225	1 639 063	140 898
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

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

25	Итого (Сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	9 718 065	9 732 270	777 445
----	--	-----------	-----------	---------

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 января 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 января 2021 г. составляет 777 445 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

№	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), соответствующий 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 центральных банках	1 947 768	-					
2	Средства в кредитных организациях	4 445 746	-					
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	59 901	-					
3.1	производные	-	-					

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

	финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-					
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-					
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 117 294	-					
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	256 820	-					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-					
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 352	-					
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	155 654	-					

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

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	2 803	-					
12	Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования, материальные запасы	380 135	-					
13	Всего активов	13 368 473	-					
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	72 648	-					
15	Средства кредитных организаций	-	-					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11 756 956	-					
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в	-	-					

АО «Датобанк»

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

	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	81 267	-					
21	Резервы на возможные потери	-	-					
22	Всего обязательств	11 910 871	-					

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

№	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)	13 368 473	6 816 099	-	-	115 951
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)	Кредитной организации на индивидуальном уровне строка 2 не заполняется.				
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)	11 910 871	6 816 099	-	-	115 951
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, 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)	Кредитной организации на индивидуальном уровне строка 4 не заполняется.				
5	Чистая балансовая стоимость	1 457 602	6 816 099	-	-	-

АО «Датобанк»

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

	активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 408 697	-	-	-	-
7	Различия в оценках	2 586 855	1 024 790	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	13 368 473	6 816 099	-	-	115 951

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2021 года раскрыты 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

№	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:	1 789	1 832
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 789	1 832

В течение отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц – нерезидентов составили 43 тыс. руб. Изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов за отчетный период отсутствовали. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам несущественные.

4. Кредитный риск

По состоянию на 01 января 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».

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

№	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	464 193	Неприменимо	6 807 556	667 866	6 603 883
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	13 015	Неприменимо	57 368	13 015	57 368
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	6 320	Неприменимо	0	6 320	0
4	Итого	Неприменимо	483 528	Неприменимо	6 864 924	687 201	6 661 251

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

№	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:	256 770	256 770	–	–	–
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:	256 770	256 770	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

За отчетный период объем долговых ценных бумаг по сравнению с началом года увеличилось на 256 770 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.

АО «Датабанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

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 01.01.2021								
№	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:	13 669	100	13 669	100	13 669	83	11 368
1.1	суды	13 669	100	13 669	100	13 669	83	11 368
2	Реструктурированные суды	471 665	26	123 271	8	37 959	1	3 095
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	214 661	4	9 390	1	2 589	0	772
4	Суды, 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	0	0	0	0	0	0	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате	71 719	100	71 719	100	71 719	1	519

АО «Датбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

	прекращения ранее существующих обязательств заемщика новациями или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0		0		0		-2 180

на 01.01.2020								
№	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	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	-	-	-	-	-	-	-

*АО «Датбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом*

	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	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

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, снизился на 58 245 тыс. руб.

Увеличился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 384 722 тыс. руб.

Снизился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 226 383 тыс. руб.

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

№	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)	537 865
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)	27 310
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)	68 249
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса (ЮЛ и ИП)	18 894
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)	478 032

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».

Методы снижения кредитного риска отражены в таблице 4.3.

Таблица 4.3.
Методы снижения кредитного риска

№	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	3 552 014	3 051 869	2 892 906	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	57 368	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	3 609 382	3 051 869	2 892 906	-	-	-	-
	из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	105 700	377 828	302 790	-	-	-	-

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

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 № 199-И, изложены в таблицах 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

№	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	4 780 792	-	-	-	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	714 040	50 000	712 284	10 000	232 390	3
3	Банки развития	-	-	-	-	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	387 341	-	165 089	-	447 772	6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 220	-	8 604	-	8 604	0
6	Юридические лица	1 776 237	786 200	1 713 245	786 200	1 873 344	24
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 916 869	99 076	1 916 869	97 845	1 420 376	18
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	472 848	-	472 848	-	562 652	7
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 394 449	572 336	1 366 170	564 328	1 366 170	17
10	Вложения в акции	13	-	13	-	13	0
11	Просроченные требования (обязательства)	898 202	662	321 359	285	322 128	4
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 433 116	4 990	1 078 935	4 625	399 159	5
13	Прочие	873 967	1 645 548	183 491	1 024 790	1 208 281	15
14	Всего	14 666 093	3 158 812	7 938 907	2 488 073	7 840 889	100

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

АО «Датобанк»

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

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	562 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562 652
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	125 739	1 261 480	-	7 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 366 170
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	1 989	1 337	318 990	-	571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 128
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	426	71	-	186 193	40 989	-	-	-	-	183 491	582 650
13	Прочие	971 682	-	-	-	-	-	1 024 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 024 790
14	Всего	5 002 983	1 806 227	-	535 751	17 913	496 529	5 674 521	-	438 626	71	-	186 193	40 989	-	-	-	-	183 491	7 840 889

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

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

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 199-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволят 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:

Показатели	<u>Нормативное значение согласно Инструкции 199-И, %</u>	<u>Сигнальные значения согласно Стратегии, %</u>	<u>На 1 января 2021 года, %</u>	<u>На 1 января 2020 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	24,0	17,9	20,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	147,2	218,7
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	12,5	4,4

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».

Показатели	На 01.01.2021, %	На 01.01.2020, %
Рыночный риск, всего, в том числе:	115 951,0	0,0
Процентный риск, всего, в том числе:	6 290,0	0,0
Общий процентный риск	6 290,0	0,0
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	2 986,1	0,0
Товарный риск	-	-

В отчетном периоде рост размера рыночного риска обусловлен ростом процентного риска и валютного риска, которое, в свою очередь, вызвано незначительным ростом 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.

Показатель	На 01 января 2021,	На 01 января 2020,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Операционный риск	140 898	131 125

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 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

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

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 2021 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, предусмотренные требованиями Инструкции 199-И и Стратегии, выполняются с запасом.

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

Показатели	<u>Норматив мгновенной ликвидности (Н2)</u>	<u>Норматив текущей ликвидности (Н3)</u>	<u>Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)</u>
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:			
01.01.2021	42,0	101,7	48,2
01.01.2020	53,9	131,3	51,7

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

Показатели	<u>На 1 января 2021 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 047 047	1 003 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	14 191 739	13 374 743
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,4	7,5
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.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда АО «Датобанк» 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».

Согласно указанным выше документам, система оплаты труда кредитной организации призвана:

- обеспечивать финансовую устойчивость кредитной организации;
- соответствовать характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний регулирующий документ (далее – РД) «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датобанк»»:

АО «Датабанк»

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

– содержит 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;

– определяет ответственного сотрудника, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты;

– определяет перечень работников, принимающих риски.

Совет директоров АО «Датабанк» состоит из 1 председателя совета и 4 членов совета. Совет директоров 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.

В 2020 году состоялось 15 заседаний совета директоров (в 2019 году - 14 заседаний). Общий размер выплаченного в 2020 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 2020 году не проводились.

Действие внутреннего регулирующего документа «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	Руководитель подразделения (направления)	Заместитель директора

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

денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	деятельности)	Банка Смышляев И.В.
Брокерская деятельность	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Заместитель директора Банка Смышляев И.В.
Дилерская деятельность (за исключением внутрисуточных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая принятие крупных рисков)	Руководитель 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	

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.

Ответственным за направление по кадрам (назначениям) и вознаграждениям является Пьянков Алексей Яковлевич (протокол № 01 от «10» июня 2020 г.). Пьянков А.Я. имеет высшее экономическое образование и обладает достаточным опытом, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

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

Совет директоров ежегодно утверждает и принимает решение о пересмотре РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датабанк»» (в 2020 году Банк руководствовался двумя редакциями РД от 29.01.2020 г. и 01.10.2020 г.), в котором:

- установлен размер фонда оплаты труда Банка;
- дано определение крупных вознаграждений, которые могут быть выплачены лишь по решению совета директоров (В 2020 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).

Политика, определяющая систему оплаты труда в АО «Датобанк», 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 первой половине 2020 года действовала редакция от 29.01.2020 г., во второй половине 2020 года действовала редакция от 14.08.2020 г.) внутреннего РД «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АО «Датобанк», принимающих риски».

В июле 2020 года, на основании анализа, в соответствии с РД «Порядком учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АО «Датобанк», принимающих риски», совет директоров Банка принял решение нефиксированную часть оплаты труда работникам, принимающим риски, по результатам 2019 года не выплачивать.

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.

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

С учетом долгосрочных результатов работы, установлена мотивация членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников АО «Датобанк» - возможность дестимулирования отрицательных результатов деятельности, в том числе возврат неправомерно выплаченного вознаграждения в случаях выявления фактов недобросовестных

действий со стороны работников, во внутренние нормативные документы Банка были внесены соответствующие изменения.

Ниже представлена информация долгосрочной мотивации в отношении членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников.

Программа долгосрочной мотивации:

Участники ПДМ (программы долгосрочной мотивации)	Исполнительные органы АО «Датабанк» и иные ключевые руководящие работники АО «Датабанк» (руководителей управлений, курирующих направления деятельности).
Инструменты премирования	Единовременная премиальная выплата по истечении 5 лет, начиная с 2025 года.
Условия премирования	Достижение за период 2020-2024 гг. целевых значений долгосрочных КПЭ: - Долгосрочная рентабельность капитала Банка ROE в сравнении участниками банковского рынка* – вес 50%; - Динамика капитала Банка в сравнении с участниками банковского рынка** – вес 50%.
Срок действия	Период оценки (выполнения КПЭ): 2020-2024 гг. Период выплаты премии по результатам выполнения КПЭ: 2025 г. после ГОСА.
Размер вознаграждения	Трехкратная средняя заработная плата работника за период 2020-2024 гг.

*Долгосрочная рентабельность капитала Банка ROE в сравнении с участниками банковского рынка.

Средний показатель ROE за период оценки должен быть не ниже от рассчитанного за 5 лет среднерыночного показателя рентабельности банковского сектора.

**Динамика капитала Банка в сравнении с участниками банковского рынка.

Анализ деятельности 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.

Результаты и анализ деятельности по подразделениям Банка, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до директора Банка. Директор Банка на основании полученных результатов и 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.

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 их деятельности).

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 установленное внутренним регулирующим документом п.2.3. приложения № 4 Политики, определяющей систему оплаты труда в АО «Датабанк».

В течение отчетного периода 6 человек получили 12 премий¹ в год, на общую сумму 3 234 тыс. руб., из них: 2 915 тыс. руб. члены исполнительных органов Банка; 319 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 2019 год		за 2020 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.:				
- фиксированная часть	12 181	1 569	12 634	1 382
- нефиксированная часть	6 556	1 576	8 051	1 555
Часть вознаграждения, отложенная на 3 года	4 370	1 051	5 367	1 036

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, Н25;
- размер средств клиентов (некредитных организаций);
- рентабельность активов;
- финансовый результат Банка;
- рентабельность капитала;
- значение чистой процентной маржи;
- размер доходов от гарантий и поручительств.

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

¹ Премий, которые входят в состав фиксированной части оплаты труда

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом
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:

АО «Датабанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом
 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:	12 634	1 382
3		Денежные средства, всего	12 634	1 382
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:	8 051	1 555
11		Денежные средства, всего, из них:	8 051	1 555
12		Отсроченные (рассроченные)	5 367	1 036
13		Акции и иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		Отсроченные (рассроченные)	-	-
15	Иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	
16	Отсроченные (рассроченные)	-	-	
	Итого вознаграждений		26 052	3 973

АО «Датобанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом
 Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	
							Сумма	Из них максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	12 634	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	1 382	-	-	-	-	-

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	5 367	-	-	-	-
1.1	Денежные средства	5 367	-	-	-	-
1.2	Акции и иные долевые инструменты		-	-	-	-
1.3	Инструменты денежного рынка		-	-	-	-
1.4	Иные формы вознаграждений		-	-	-	-
2	Иным работникам осуществляющие функции принятия рисков:	1 036	-	-	-	-
2.1	Денежные средства	1 036	-	-	-	-
2.2	Акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	Инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	Иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	6 403	-	-	-	-

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

