

Акционерное общество «Данске банк»

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за первое полугодие 2018 года
(не аудировано)**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА | 1 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА: | |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 6 |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 7 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 8 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 9 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: | |
| 1. Общие сведения | 8 |
| 2. Принципы подготовки Промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 9 |
| 3. Основные принципы учетной политики | 10 |
| 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках | 26 |
| 5. Процентный доход и расход | 29 |
| 6. Комиссионные доходы | 29 |
| 7. Комиссионные расходы | 29 |
| 8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 29 |
| 9. Расходы на персонал | 30 |
| 10. Общехозяйственные и административные расходы | 30 |
| 11. Расходы по налогу на прибыль | 30 |
| 12. Денежные средства и их эквиваленты | 31 |
| 13. Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 32 |
| 14. Кредиты, предоставленные клиентам | 32 |
| 15. Прочие активы | 36 |
| 16. Счета и депозиты банков | 36 |
| 17. Текущие счета и депозиты клиентов | 37 |
| 18. Прочие обязательства | 37 |
| 19. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 37 |
| 20. Акционерный капитал | 38 |
| 21. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками | 39 |
| 22. Управление капиталом | 55 |
| 23. Обязательства кредитного характера | 56 |
| 24. Операционная аренда | 57 |
| 25. Условные обязательства | 58 |
| 26. Операции со связанными сторонами | 59 |
| 27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 60 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 1-е полугодие 2018 года, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

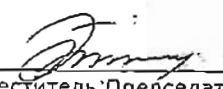
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, включая данные об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

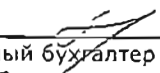
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 1-е полугодие 2018 года была утверждена руководством 29 августа 2018 года.

От имени руководства:


Заместитель Председателя Правления
Н. В. Гололобова

29 августа 2018 года


Главный бухгалтер
О. В. Зенкова

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Данске банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Данске Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

[Подпись]

29 августа 2018 года



Аудируемая организация: Акционерное общество
«Данске банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 ноября 1996 года, регистрационный номер 3307.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Архангельской области и Ненецкому автономному округу, регистрационный номер 1022900002113, Свидетельство серии 29 № 000916052.

Адрес аудируемого лица: 191119, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71А.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

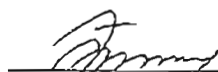
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

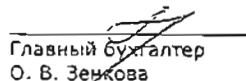
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указана иное)

| | Приме- чания | 6 месяцев 2018 года (не аудировано) | 6 месяцев 2017 года (не аудировано) |
|--|-----------------|---|---|
| Процентные доходы | 5 | 1 357 990 | 746 563 |
| Процентные расходы | 5 | (1 048 430) | (616 594) |
| Чистый процентный доход | | 309 560 | 129 969 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 13 | - | - |
| Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение кредитов | | 309 560 | 129 969 |
| Комиссионные доходы | 6 | 45 825 | 35 964 |
| Комиссионные расходы | 7 | (30 948) | (39 944) |
| Чистый комиссионный доход | | 14 877 | (3 980) |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 476 | 952 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 8 | 119 802 | 288 152 |
| Прочий доход/(убыток) от обесценения | 15 | 21 | (40) |
| Расходы на персонал | 9 | (98 743) | (76 857) |
| Общехозяйственные и административные расходы | 10 | (52 754) | (42 627) |
| Прочие операционные доходы | | 1 998 | 905 |
| Прибыль до налогообложения | | 295 237 | 296 474 |
| Расходы по налогу на прибыль | 11 | (63 032) | (59 471) |
| Прибыль за год | | 232 205 | 237 003 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| Итого совокупный доход за год | | 232 205 | 237 003 |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 29 августа 2018 года.


Заместитель Председателя Правления
Н. В. Гололобова


Главный бухгалтер
О. В. Зенкова

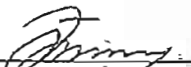
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

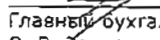
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|---|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 4 417 734 | 2 597 676 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19 | 9 990 | 17 198 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 481 062 | 259 450 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 13 | 38 922 761 | 18 315 184 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 14 | 8 403 860 | 12 319 711 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 11 750 | 11 213 |
| Текущие налоговые активы | | 4 592 | 14 829 |
| Отложенные налоговые активы | 11 | 1 332 | 964 |
| Прочие активы | 15 | 20 705 | 20 053 |
| Итого активы | | 52 273 786 | 33 556 278 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19 | 9 365 | 16 424 |
| Счета и депозиты банков | 16 | 30 968 889 | 13 717 357 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 | 16 010 259 | 14 780 494 |
| Прочие обязательства | 18 | 29 384 | 18 319 |
| Итого обязательства | | 47 017 897 | 28 532 594 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 2 775 404 | 2 775 404 |
| Эмиссионный доход | 20 | 120 | 120 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 480 365 | 2 248 160 |
| Итого капитал | | 5 255 889 | 5 023 684 |
| Итого обязательства и капитал | | 52 273 786 | 33 556 278 |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 29 августа 2018 года.


Заместитель Председателя Правления
Н. В. Гололобова


Главный бухгалтер
О. В. Зенкова

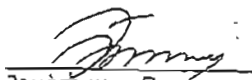
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Приме- чания | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|---|-----------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 1 406 479 | 744 219 |
| Проценты уплаченные | | (1 099 405) | (624 495) |
| Комиссии полученные | | 45 811 | 35 943 |
| Комиссии уплаченные | | (30 948) | (39 944) |
| Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (162 438) | (259 995) |
| Прочие доходы полученные | | 1 998 | 906 |
| Выплаты сотрудникам | | (107 692) | (70 907) |
| Общехозяйственные и административные расходы | | (50 475) | (40 140) |
| | | <u>3 330</u> | <u>(254 413)</u> |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы в Банке России | | (221 612) | 47 538 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | | (20 597 761) | (411 156) |
| Кредиты, предоставленные клиентам | | 3 800 290 | 5 634 939 |
| Прочие активы | | (641) | 4 615 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 625 | 3 395 |
| Счета и депозиты банков | | 17 429 303 | (6 794 027) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 1 350 229 | 3 290 329 |
| Прочие обязательства | | <u>20 029</u> | <u>(2 134)</u> |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, до налога на прибыль | | <u>1 783 792</u> | <u>1 519 086</u> |
| Налог на прибыль уплаченный | | (53 164) | (82 056) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | <u>1 730 628</u> | <u>1 437 030</u> |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (2 816) | (2 635) |
| Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | <u>(2 816)</u> | <u>(2 635)</u> |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | - | - |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | <u>1 727 812</u> | <u>1 434 395</u> |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 92 246 | 1 411 552 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | | <u>2 597 676</u> | <u>3 896 525</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 12 | <u>4 417 734</u> | <u>6 742 472</u> |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 29 августа 2018 года.


Заместитель Председателя Правления
Н. В. Гололобова


Главный бухгалтер
О. В. Зенкова

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Акционерный капитал (не аудировано) | Эмиссионный доход (не аудировано) | Нераспределенная прибыль (не аудировано) | Итого капитал (не аудировано) |
|--|--|--------------------------------------|---|----------------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 2 775 404 | 120 | 1 731 230 | 4 506 754 |
| Итого совокупный доход | | | | |
| Прибыль за 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) | - | - | 237 003 | 237 003 |
| Итого совокупный доход за 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) | - | - | 237 003 | 237 003 |
| Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано) | 2 775 404 | 120 | 1 968 233 | 4 743 757 |
| Остаток на 1 июля 2017 года (не аудировано) | 2 775 404 | 120 | 1 968 233 | 4 743 757 |
| Итого совокупный доход | | | | |
| Прибыль за 2-е полугодие 2017 года (не аудировано) | - | - | 279 927 | 279 927 |
| Итого совокупный доход за 2-е полугодие 2017 года (не аудировано) | - | - | 279 927 | 279 927 |
| Остаток на 1 января 2018 года | 2 775 404 | 120 | 2 248 160 | 5 023 684 |
| Итого совокупный доход | | | | |
| Прибыль за 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | - | - | 232 205 | 232 205 |
| Эффект применения МСФО 9 | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | - | - | 232 205 | 232 205 |
| Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) | 2 775 404 | 120 | 2 480 365 | 5 255 889 |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 29 августа 2018 года.

Заместитель Председателя Правления
Н. В. Гололобова

Главный бухгалтер
О. В. Зенкова

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Организация и деятельность

Акционерное общество «Данске банк» (далее – «Банк») было зарегистрировано Банком России 28 ноября 1996 года под названием Закрытое акционерное общество «Первый Судоходный Банк». 26 августа 2005 года Банк был переименован в Закрытое акционерное общество «Банк «Промышленность и финансы», 24 апреля 2007 года Банк был переименован в Закрытое акционерное общество «Данске банк», а 15 декабря 2015 года Банк был переименован в Акционерное общество «Данске банк». Банк предлагает широкий спектр услуг по управлению денежными средствами, проведению казначейских и финансовых операций для корпоративных клиентов и ориентирован на скандинавские компании, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется Банком России. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, город Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71 А. Банк имеет одно представительство в городе Москва. Большинство активов и обязательств Банка находятся на территории Российской Федерации.

Единственным акционером Банка является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и расположенный в Копенгагене (Дания). Основная часть финансирования поступает от Группы акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от Группы акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционера и третьим сторонам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционера. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года численность сотрудников Банка составляла 77 человек и 73 человека соответственно

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели ряд пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – около 7,7%, по евро – около 7,1%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

| Обменный курс на конец периода [к рублю] | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| 1 доллар США («долл. США») | 62.7565 | 57.6002 |
| 1 евро | 72.9921 | 68.8668 |

| Средний обменный курс за 1-е полугодие [к рублю] | 2018 года | 2017 года |
|--|-----------|-----------|
| 1 долл. США | 59.3536 | 57.9862 |
| 1 евро | 71.8223 | 62.7187 |

Концентрация активов и обязательств

В обычных условиях деятельности Банк заключает сделки с компаниями, входящими в Группу «Данске банк». Данные сделки включают, но не ограничены расчетами, размещением и привлечением межбанковских депозитов, выпуском гарантий и операциями с иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, обязательства / активы, размещенные в компаниях Группы «Данске банк» равны соответственно 65.9% / 5.0% и 28.1% / 56.6% от общего объема обязательств / активов Банка. Доходы или расходы по сделкам с компаниями, входящими в Группу «Данске банк», за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившийся 30 июня 2017 года, равны соответственно 1.7% / 70.1% и 12.0% / 54.9% от общего объема процентных и комиссионных доходов / расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, обязательств, прибыли и убытков Банка по отношению к компаниям Группы «Данске Банк». Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 26.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Заявление о соответствии стандартам промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

2.2. Использование оценок и допущений

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство обязано делать суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

| | |
|--------------------------|---|
| МСФО (IFRS) 9 | «Финансовые инструменты» ¹ |
| МСФО (IFRS) 15 | «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения) ¹ |
| Поправки к МСФО (IFRS) 2 | «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ |
| Поправки к МСФО (IAS) 40 | «Перевод в состав инвестиционной недвижимости» |
| Поправки к другим МСФО | Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ |
| КРМФО 22 | Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения ¹ |

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года, за исключением требований учета хеджирования, применяемых на перспективной основе, Банк ретроспективно принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9). Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистые доходы от торговли» и «Чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета Банка о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров).

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые торговые доходы. Чистые торговые доходы включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплатами в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ссуды и авансы, предоставленные банкам;
- ссуды и авансы, предоставленные клиентам;
- дебиторская задолженность по арендным платежам;
- прочие финансовые активы;
- обязательства по предоставлению займов;
- финансовые гарантии выданные.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банка проводится оценка на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющего у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного повышения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату, и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий, и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива. Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевыми инструментами, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты. Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть – для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки, если только производный финансовый инструмент не обозначен как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Банк обозначает отдельные производные инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или твердых договорных обязательств (хеджирование справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения или инструменты хеджирования валютного риска по твердым договорным обязательствам (хеджирование денежных потоков) или как инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежные подразделения (хеджирование чистых инвестиций).

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав оборотных активов или краткосрочных обязательств.

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

В таблице ниже представлены классификационные и оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и соответствующие категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также сверка показателей балансовой стоимости ссуд, ценных бумаг и забалансовых рисков, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года по итогам перехода на МСФО 9. Никаких изменений в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не произошло

| | Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9* | Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 | Рекласси- фикации | Пере- оценка | Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37 |
|---|--|--|---|----------------------|-----------------|--|
| Средства в банках | Отражаемые по амортизированной стоимости | Отражаемые по амортизированной стоимости | 18 315 184 | - | - | 18 315 184 |
| Ссуды, предо- ставленные клиентам | Отражаемые по амортизированной стоимости | Отражаемые по амортизированной стоимости | 12 319 711 | - | - | 12 317 711 |
| Дебиторская задолженность по арендным платежам | Отражаемые по амортизированной стоимости | Отражаемые по амортизированной стоимости | 3 311 | - | - | 3 311 |
| Прочие финансо- вые активы | Отражаемые по амортизированной стоимости | Отражаемые по амортизированной стоимости | 2 355 | - | - | 2 355 |
| Резерв по кре- дитным потерям | | | (375) | - | - | (375) |
| Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов | | | 30 640 186 | - | - | 30 640 186 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Таблица ниже иллюстрирует влияние внедрения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка, в частности на фонды переоценки и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки финансовых активов ОССЧПСД | Нераспреде- ленная прибыль |
|--|--|--|----------------------------------|
| 31 декабря 2017 года | - | - | - |
| Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-моделей (без учета налогов) | - | - | - |
| Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели (без учета налогов) (не аудировано) | - | - | - |
| Переоценка финансовых активов в связи со внедрением положений МСФО (IFRS) 9 об убытках от обесценения (без учета налогов) (не аудировано) | - | - | - |
| 1 января 2018 года | - | - | - |

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

Менеджмент банка оценил влияние стандарта МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность как незначительное, так как большинство операций Банка не попадают в сферу применения данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». В поправках разъясняется следующее:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), то такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, при условии, что если бы такой платеж на основе акций не включал в себя условие расчета на нетто-основе, то он был бы классифицирован как осуществляемый путем расчета долевыми инструментами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- (а) признание предыдущего обязательства прекращается;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги; а также разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе собственного капитала, сразу же признается в составе прибыли или убытка.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения

характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IFRS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. Данный цикл «Ежегодных усовершенствований МСФО» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, применение которых является для Банка обязательным. В пакет также включены поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», которые являются обязательными к применению Банком в текущем отчетном периоде.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация вправе принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как ОССЧПУ. При этом такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании. Кроме того, при применении метода долевого участия организация, не являющаяся инвестиционной организацией, но имеющая долю участия в зависимой организации или совместном предприятии,

являющемся инвестиционной организацией, вправе принять решение продолжить осуществлять оценку по справедливой стоимости, применяемую такой зависимой организацией или совместным предприятием. В поправках дается разъяснение, что аналогичное решение может быть также принято любой ассоциированной организацией или совместным предприятием инвестиционной организации. Поправки применяются на ретроспективной основе. Разрешается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Новый стандарт обеспечивает обновленные принципы классификации и оценки финансовых инструментов, а также вводит модель обесценения ожидаемых кредитных убытков и новую модель хеджирования. Общая модель хеджирования будет дополнена новой моделью, которая разрабатывается СМСФО (IASB).

Классификация и оценка – МСФО (IFRS) 9

При применении МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели управления активами, которые определяют предусмотренные договором денежные потоки, включая любые встроенные производные (в отличие от IAS 39, МСФО 9 больше не требует разделение).

- Активы, удерживаемые с целью получения предусмотренных договорами денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизационной стоимости.
- Активы, удерживаемые с целью получения предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих активов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такие активы отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, а их амортизационная стоимость в отчете о финансовых результатах.
- Все прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Как и в IAS 39, МСФО 9 включает в себя опцию определения по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Устранять или значительно снижать оценку или признание несостоятельности, которое в противном случае будет проявляться в оценке активов, обязательств или признания прибылей или убытков на основе различных баз.
- Далее, МСФО 9 включает в себя опцию безотзывное решение представлять изменение справедливой стоимости долговых инструментов, которые не предназначены для торговли, в прочем совокупном доходе. Такие изменения справедливой стоимости не будут впоследствии расклассифицированы в отчет о финансовом результате. Дивиденды от таких инвестиций признаются в отчете о финансовом результате, если они не представляют остаточную часть инвестиции.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Принципы применимые к финансовым обязательствам в большей степени не изменились после МСФО (IAS) 39. В основном финансовые обязательства будут также оцениваться по амортизационной стоимости с отделением встроенных производных инструментов, которые не относятся к базовому договору. Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости включая производные инструменты, торговые портфели и обязательства отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с опцией отражения через справедливую стоимость. Корректировки стоимости, относящиеся к кредитному риску финансовых обязательств отражаемые по справедливой стоимости, признаются через прочий совокупный доход, если это не приводит к несоответствию в бухгалтерском учете.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели применяется к всему портфелю и основывается на наблюдаемых факторах, таких как (1) как функционирует бизнес-модель и как финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, оцениваются и представляются исполнительному совету и совету директоров; (2) риски, влияющие на функционирование бизнес-модели, и метод управления этими рисками; (3) планируемая частота, стоимость и период продаж из портфеля активов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на корпоративном рынке и не имеет торговых департаментов. Управление и представление результатов деятельности Банка осуществляется посредством сбора предусмотренных договорами денежных потоков. Займы не перепродаются. Бизнес-модель Банка представляет собой подход «удерживать до погашения» предусмотренные договором денежные потоки.

Тест выплат в счет основной суммы долга и процентов (SPPI тест)

Следующим шагом в классификации финансовых активов, предназначенных для «удержания до погашения», является оценка предусмотренных договором денежных потоков, которые соответствуют SPPI тесту. Основная сумма актива отражается по справедливой стоимости при первоначальном учете любых последующих изменений, например, после погашений. Процент должен отражать собой временную стоимость денег, кредитный риск и норму прибыли, соответствующую кредитным особенностям. Если денежные потоки подвержены минимальному риску или нестабильности, которые не соответствуют основным кредитным особенностям, финансовый актив должен признаваться в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

SPPI тест проводился на тестовой выборке портфеля финансовых активов Банка. SPPI тест включал в себя следующие элементы:

- Процентные ставки по займам отражают компенсацию временной стоимости денег. Отсутствуют займы, у которых процентные ставки используются или связаны с развитием цен на акции.
- Возможность досрочного погашения. Если условия займа включают в себя условия досрочного погашения, размер погашения должен соответствовать основной сумме долга, а начисленный процент может включать обоснованную компенсацию раннего погашения.
- Если займ может быть продлен, процентная ставка обновляется в соответствии с текущими рыночными условиями для таких же займов.
- Компенсация за кредитный риск и другие основные риски по займам. Процентная ставка включает в себя прибыль по кредиту, которая учитывается в качестве компенсации Банка за кредитный риск. Банк не учитывает соглашения по участию в прибыли, например, договорные условия, повышающие прибыль по кредиту, в случае если доходы клиента растут.

Внедрение классификации и оценочных принципов МСФО (IFRS) 9 не изменили основу оценки финансовых активов и обязательств Банка. За исключением производных инструментов, все финансовые активы и обязательства отражаются по амортизационной стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки

Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки применяется к финансовым активам, которые признаются по амортизационной стоимости, определенным кредитным обязательствам и договорам по финансовой гарантии. Резерв под ожидаемые кредитные убытки зависит от того будет ли кредитный риск значительно расти после первоначального учета. Если кредитный риск не увеличился значительно, величина резерва равняется ожидаемым кредитным убыткам при стандартной ситуации, которая вероятно произойдет в течение следующих 12 месяцев. После создания резерва финансовые активы находятся на «Шаге 1». Если кредитный риск значительно увеличился, то финансовые активы переходят на «Шаг 2», а величина резерва равняется кредитным убыткам в течение ожидаемого срока. Если финансовые активы являются стандартными или обесцененными, активы перемещаются на «Шаг 3».

Оценка значительного увеличения кредитного риска после первоначального учета осуществляется с учетом изменения в наступлении стандартного риска в течении остаточного периода инструмента, а не с учетом увеличения ожидаемых кредитных убытков.

Оценка увеличения ожидаемых кредитных убытков должна быть объективна и сбалансирована, а также включать всю доступную информацию, включая информацию о событиях в прошлом, текущие условия и прогнозные значения. В МСФО (IAS) 39 признаются только понесенные кредитные убытки.

Большая часть портфеля займов Банка обеспечивается гарантиями, выпущенными головной компанией Danske Bank A/S, соответственно внедрение модели обесценения ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 не имеет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк продолжает вести работу по дальнейшему усовершенствованию и валидации применяемой методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данная работа проводится с целью повышения качества статистических данных и обоснованности применяемых допущений и экспертных суждений в моделях, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков, и включает в себя среди прочего уточнение таких компонентов модели как коэффициент уровня потерь по обеспеченным ссудам, коэффициент вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента, корректировка на влияние макроэкономических прогнозов, коэффициент конверсии по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов и ряд других. Вместе с этим, по итогам анализа ссуд, предоставленных клиентам, и прочих финансовых активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2018 года и 30 июня 2018 года, руководство Банка ожидает, что результаты указанных выше процедур не окажут значительного влияния на финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 30 июня 2018 года, а также на его финансовые результаты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Учет хеджирования

Банк не применяет учет хеджирования в финансовой отчетности и применение МСФО (IFRS) 9 не меняет этого подхода.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года СМСФО (IASB) ввел новый стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 заменил старый стандарт МСФО (IAS) 18 «Выручка» и прочие МСФО стандарты по признанию выручки. В МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда новый стандарт включает в себя дополнительные требования по раскрытию информации.

Менеджмент банка оценил влияние стандарта МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность как незначительный, так как применение данного стандарта не влияет на финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы, предоставленные Банку России | 820 370 | 20 822 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 413 381 | 572 674 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 124 192 | 153 058 |
| Корреспондентские счета в других банках | 47 | 9 |
| | 1 357 990 | 746 563 |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков | 736 872 | 334 136 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 311 558 | 282 412 |
| Депозиты Банка России | - | 46 |
| | 1 048 430 | 616 594 |
| Чистый процентный доход | 309 560 | 129 969 |

Все процентные доходы за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 гг. были получены по необесцененным активам.

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|---|---|---|
| Расчетные операции | 17 535 | 20 306 |
| Валютный контроль | 15 002 | 6 614 |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 7 894 | 4 475 |
| Открытие и ведение счетов | 4 305 | 3 355 |
| Прочие | 1 089 | 1 214 |
| | 45 825 | 35 964 |

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|------------------------------------|---|---|
| Получение гарантий и поручительств | 18 322 | 26 717 |
| Денежные переводы | 11 997 | 12 608 |
| Прочие | 629 | 619 |
| | 30 948 | 39 944 |

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств | 282 240 | 548 147 |
| Чистый (убыток)/прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов | (162 438) | (259 995) |
| | 119 802 | 288 152 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|---|---|---|
| Вознаграждения сотрудников | 80 857 | 62 143 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 17 886 | 14 714 |
| | 98 743 | 76 857 |

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|--|---|---|
| Расходы на операционную аренду | 14 002 | 8 916 |
| Профессиональные услуги | 5 882 | 4 784 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 5 525 | 4 050 |
| Ремонт и эксплуатация | 4 469 | 5 350 |
| Командировочные расходы | 4 262 | 1 678 |
| Амортизация | 2 279 | 2 487 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 1 419 | 1 189 |
| Реклама и маркетинг | 1 353 | 375 |
| Расходы на поддержание рейтингов | 862 | 1 309 |
| Хранение и обработка информации | 810 | 56 |
| Транспортные расходы | 397 | 141 |
| Страхование | 127 | 147 |
| Охрана | 122 | 123 |
| Прочие | 11 245 | 12 022 |
| | 52 754 | 42 627 |

11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 63 400 | 60 944 |
| Отложенный налоговый актив | | |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | (368) | (1 473) |
| Итого расход по налогу на прибыль | 63 032 | 59 471 |

Сверка эффективной ставки налога:

| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | % | 1-е полугодие 2017 года (не аудировано) | % |
|--|---|--------------|---|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 295 238 | | 296 474 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 59 048 | 20.00 | 59 295 | 20.00 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 3 984 | 1.35 | 176 | 0.06 |
| | 63 032 | 21.35 | 59 471 | 20.06 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг., представлено следующим образом:

| | Остаток на 1 января 2018 года | Признано в составе прибылей или убытков | Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) |
|---|-------------------------------------|--|---|
| Кредиты, предоставленные клиентам | - | - | - |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 428 | 188 | 616 |
| Прочие обязательства | 536 | 180 | 716 |
| | 964 | 368 | 1 332 |

| | Остаток на 1 января 2017 года | Признано в составе прибылей или убытков | Остаток на 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Кредиты, предоставленные клиентам | (1 308) | 1 308 | - |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 326 | 102 | 428 |
| Прочие обязательства | 758 | (222) | 536 |
| | (224) | 1 188 | 964 |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| Наличные денежные средства | 2 615 | 1 516 |
| Счета типа «Ностро» в Банке России | 2 861 723 | 261 246 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| с кредитным рейтингом А | 1 502 379 | 1 421 506 |
| с кредитным рейтингом ВВВ- | 38 934 | 46 532 |
| не имеющим присвоенного кредитного рейтинга | 2 | 2 |
| Итого счета типа «Ностро» в прочих банках | 1 541 315 | 1 468 040 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| расчетные счета с валютными биржами | 12 081 | 866 874 |
| Итого эквиваленты денежных средств | 12 081 | 866 874 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 4 417 734 | 2 597 676 |

Кредитные рейтинги банков представлены в соответствии с методологией рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's (S&P).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных денежных средств и их эквивалентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было два клиента (групп клиентов) (31 декабря 2017 года: одна группа клиентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 4 364 102 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 421 506 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Кредиты, предоставленные Банку России | 34 217 700 | 15 059 098 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | | |
| с кредитным рейтингом А | 1 102 412 | 823 531 |
| с кредитным рейтингом BBВ- | 2 877 511 | 2 407 542 |
| не имеющим присвоенного кредитного рейтинга | 725 138 | 25 013 |
| Итого кредиты и авансы, предоставленные банкам | 38 922 761 | 18 315 184 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам, за вычетом резерва под обесценение | 38 922 761 | 18 315 184 |

Кредитные рейтинги банков представлены в соответствии с методологией рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's (S&P).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, предоставленных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, предоставленных банкам

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было пять банков-контрагентов (31 декабря 2017 года: пять банков-контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 38 410 655 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 18 286 270 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 8 400 543 | 12 316 337 |
| Кредиты, предоставленные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 3 317 | 3 374 |
| Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам | 3 317 | 3 374 |
| Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 8 403 860 | 12 319 711 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 8 403 860 | 12 319 711 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 7 973 783 тыс. руб., обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы Danske bank A/S и иностранным банком с международными рейтингами AAA в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Индекс стоимости фондов – по кредитам, предоставленным в рублях, LIBOR – по кредитам, предоставленным в долларах США, и EURIBOR – по кредитам, предоставленным в евро) плюс маржа 0.40% – 3.25%. Кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 426 059 тыс. руб., обеспечены гарантиями группы материнской компании заемщика с международными рейтингами не ниже уровня BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.

Анализ изменения резерва под обесценение

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, большинство кредитов, предоставленных Клиентам, обеспечены полученными гарантиями. Банк рассчитал резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, и определил, что полученная сумма оказалась незначительной. Качество кредитов, предоставленных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|---|--|---------------------------|---|---|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты без признаков обесценения | 8 400 543 | - | 8 400 543 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 8 400 543 | - | 8 400 543 | 0.00 |
| Кредиты, предоставленные розничным клиентам | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 3 317 | - | 3 317 | 0.00 |
| Итого ипотечные кредиты | 3 317 | - | 3 317 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам (не аудировано) | 3 317 | - | 3 317 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные клиентам (не аудировано) | 8 403 860 | - | 8 403 860 | 0.00 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|--|--|---------------------------|---|---|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты без признаков обесценения | 12 316 337 | - | 12 316 337 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 12 316 337 | - | 12 316 337 | 0.00 |
| Кредиты, предоставленные розничным клиентам | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 3 374 | - | 3 374 | 0.00 |
| Итого ипотечные кредиты | 3 374 | - | 3 374 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам | 3 374 | - | 3 374 | 0.00 |
| Итого кредиты, предоставленные клиентам | 12 319 711 | - | 12 319 711 | 0.00 |

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по кредитным портфелям, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, руководство использует следующие допущения:

- исторический уровень понесенных фактических убытков за год по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 0.00%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Однако руководство не ожидает возникновения в будущем существенных убытков по кредитам в силу характера предоставленных кредитов и обеспечения по ним.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно является самым важным индикатором качества предоставленного ему кредита. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По большинству кредитов, предоставленных клиентам, имеется обеспечение. В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, предоставленным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Банковские гарантии | 7 973 783 | 12 047 938 |
| Прочие гарантии и поручительства | 426 059 | 267 740 |
| Недвижимость | 3 317 | 3 374 |
| Без обеспечения | 701 | 661 |
| Итого обеспечение по кредитам, предоставленным клиентам | 8 403 860 | 12 319 711 |

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банк предоставлял кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | | 31 декабря 2017 года | |
|---|--------------------------------------|------------|----------------------|------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Недвижимость | 2 963 494 | 35 | 1 967 467 | 16 |
| Лизинг и финансовые услуги | 2 634 462 | 31 | 7 253 789 | 59 |
| Промышленное производство | 1 763 684 | 21 | 2 354 276 | 19 |
| Транспорт | 574 000 | 7 | 305 000 | 2 |
| Торговля | 311 269 | 4 | 356 362 | 3 |
| Прочие | 153 634 | 2 | 79 443 | 1 |
| Кредиты, предоставленные розничным клиентам | 3 317 | - | 3 374 | - |
| | 8 403 860 | 100 | 12 319 711 | 100 |
| Резерв под обесценение | - | - | - | - |
| | 8 403 860 | | 12 319 711 | |

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было пять заемщиков (на 31 декабря 2017 года: четыре заемщика), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляли более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 7 194 287 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 10 966 442 тыс. руб.).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой оставшиеся периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность | 2 355 | 2 326 |
| Резерв под обесценение | (375) | (424) |
| Итого прочие финансовые активы | 1 980 | 1 902 |
| Расчеты с поставщиками и остатки материалов | 18 111 | 15 340 |
| Авансовые платежи | 614 | 2 811 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 18 725 | 18 151 |
| Итого прочие активы | 20 705 | 20 053 |

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 6 месяцев 2018 года (не аудировано) представлены следующим образом:

| | |
|---|------------|
| Остаток на начало периода | 424 |
| Чистое восстановление резерва под обесценение | (22) |
| Списания | (27) |
| Остаток на конец периода | 375 |

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2017 год представлены следующим образом:

| | |
|---|------------|
| Остаток на начало периода | 343 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 81 |
| Списания | - |
| Остаток на конец периода | 424 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных прочих активов.

16. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|------------------|---|-------------------------|
| Срочные депозиты | 30 270 323 | 13 524 886 |
| Счета ЛОРО | 698 566 | 192 471 |
| Итого | 30 968 889 | 13 717 357 |

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было одна группа банков-контрагентов (31 декабря 2017 года: два банка-контрагента), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 30 968 889 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 13 265 951 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Текущие счета и счета до востребования | | |
| Корпоративные клиенты | 8 639 251 | 6 732 789 |
| Розничные клиенты | 139 | 1 229 |
| Срочные депозиты | | |
| Корпоративные клиенты | 7 370 869 | 8 046 476 |
| | <u>16 010 259</u> | <u>14 780 494</u> |

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было семь клиентов или групп клиентов (31 декабря 2017 года: восемь клиентов или групп клиентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 9 802 810 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 8 922 080 тыс. руб.).

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Обязательства перед сотрудниками | 20 159 | 12 464 |
| Кредиторская задолженность | 927 | 1 253 |
| Итого прочие финансовые обязательства | <u>21 086</u> | <u>13 717</u> |
| Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 8 028 | 3 990 |
| Прочие обязательства | 270 | 612 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | <u>8 298</u> | <u>4 602</u> |
| Итого прочие обязательства | <u>29 384</u> | <u>18 319</u> |

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 30 июня 2018 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

| | Производные финансовые активы | | Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам | |
|---|----------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| | Номинальная сумма | Справедливая стоимость | Номинальная сумма | Справедливая стоимость |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: | | | | |
| Иностранная валюта | | | | |
| Форвардные контракты | 1 135 905 | 6 340 | 1 135 445 | 5 880 |
| Процентная ставка | | | | |
| Свопы | 314 778 | 3 650 | 314 778 | 3 485 |
| Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (не аудировано) | | <u>9 990</u> | | <u>9 365</u> |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2017 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

| | Производные финансовые активы | | Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам | |
|--|----------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| | Номинальная сумма | Справедливая стоимость | Номинальная сумма | Справедливая стоимость |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: | | | | |
| Иностранная валюта | | | | |
| Форвардные контракты | 538 265 | 9 811 | 537 758 | 9 304 |
| Процентная ставка | | | | |
| Свопы | 395 984 | 7 387 | 395 984 | 7 120 |
| Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | <u>17 198</u> | | <u>16 424</u> |

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 343 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 343 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года эмиссионный доход в сумме 120 тыс. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая:

| | Акционерный капитал, разрешенные к выпуску акции | Акционерный капитал, объявленные, но не выпущенные акции | Акционерный капитал, вновь приобретен- ные акции | Акционерный капитал, выпущенные и оплаченные акции |
|--|--|---|---|--|
| Обыкновенные акции по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано) | 343 500 | - | - | 343 500 |
| Обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря 2017 года | 343 500 | - | - | 343 500 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является единственный акционер. Единственный акционер принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Единственный акционер определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно единственным акционером, и тех, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 30 июня 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фредерик Бйорн (Frederik Bjorn) – Председатель Совета Директоров;
- Бо Веттерштейн (Bo Wetterstein) – Заместитель Председателя Совета Директоров
- Эдвин Корнелиус (Edvin Kornelius) – Председатель Правления Банка;
- Оле Йоргенсен (Ole Jorgensen);
- Рана Прадип (Rana Pradeep);
- Нина Бюрне (Nina Byrne);
- Лена Вайниомяки (Leena Vainiomaki).

В течение 2018 года покинули Совет Директоров Йенс Петер Лешли Неергорд и Йеспер Рональд Петерсен, а Лена Вайниомяки вошла в состав Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых единственным акционером и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и единственному акционеру.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав Правления Банка входят:

- Эдвин Корнелиус – Председатель Правления;
- Нина Владимировна Гололобова – Заместитель Председателя Правления;
- Ольга Васильевна Зенкова – Главный бухгалтер;
- Эльвира Рафаиловна Ягудина – Заместитель Главного бухгалтера;
- Ольга Александровна Тарасова – Начальник юридического отдела.

В течение 2018 года Тарасова Ольга Александровна вошла в состав Правления Банка.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Председатель Правления Банка, не владеет акциями Банка.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом операций Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности информационных систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку системы контроля и мониторинг ее эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей и вводит контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, выверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционных рисков;
- разработку планов действий в нештатных ситуациях;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, включая страховой риск, в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляет:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Руководитель службы управления рисками;
- Сотрудник, отвечающий за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Группа кредитования – подразделение Danske Bank A/S либо иные назначенные Советом Директоров Банка подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие одобрение кредитов;
- Комитет по оценке рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО);
- Служба информационной безопасности;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены контрольные функции.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность по мониторингу рисков несоблюдения Банком законодательства РФ и требований регулятора.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск и операционный риск являются основными (значимыми) рисками для Банка. Банк также сталкивается в процессе осуществления своей деятельности с риском ликвидности, рыночным (процентным, валютным) риском и риском потери деловой репутации.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются операционный риск и кредитный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 июля 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и капиталом утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В Банке приняты документы, устанавливающие внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Банка.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и достаточностью капитала и одобрение политик и процедур по управлению рисками и капиталом, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Правление Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Комиссией по оценке рисков Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В обязанности Руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Комиссия по оценке рисков не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Комиссия по оценке рисков занимается оценкой кредитных рисков.

Рыночный (процентный, валютный) риск и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Он подотчетен непосредственно Правлению Банка. АЛКО не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать или снижать уровень процентной маржи, либо приводить к возникновению убытков в случае неожиданного изменения процентных ставок.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средневзвешенные процентные ставки

В приведенной ниже таблице отражены средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 30 июня 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|---------------------------------------|-----------|------|---------------------------------------|-----------|------|
| | Средневзвешенная процентная ставка, % | | | Средневзвешенная процентная ставка, % | | |
| | (не аудировано) | | | | | |
| | Руб. | Долл. США | Евро | Руб. | Долл. США | Евро |
| Процентные активы | | | | | | |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 7.02 | 2.10 | - | 7.22 | 2.70 | - |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 8.52 | - | 1.92 | 8.84 | 3.14 | 1.78 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | | | |
| Срочные депозиты | 6.99 | - | 0.54 | 7.80 | - | 0.11 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 5.50 | 1.00 | - | 6.25 | - | - |
| Срочные депозиты | 5.79 | - | - | 6.49 | - | - |

Знак «-» в приведенной выше таблице означает, что Банк не имеет соответствующих активов и обязательств в соответствующей валюте.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем управления активами и обязательствами Банка и направлено на оптимизацию воздействия изменений рыночных процентных ставок на финансовые результаты деятельности Банка. Для оптимизации уровня риска изменения процентных ставок Банк применяет следующие меры: оценку и анализ рыночных условий, привлечение финансирования по ставкам ниже ставок, по которым размещаются средства, размещение средств корпоративных клиентов на рынке краткосрочных межбанковских операций.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом.

| | Снижение ставок | | Рост ставок | |
|--|--|----------|--|----------|
| | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 2017 год | 1-е полугодие 2018 года (не аудировано) | 2017 год |
| Российский рубль | | | | |
| Изменение процентных ставок, б.п. | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб. | (44 240) | (94 801) | 44 240 | 94 801 |
| Иностранная валюта | | | | |
| Изменение процентных ставок, б.п. | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб. | 1 262 | (30 654) | (1 262) | 30 654 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В первом полугодии 2018 года на финансовых рынках Российской Федерации была отмечена значительная волатильность. В текущих условиях сложно оценить влияние возможных колебаний и их будущий эффект на прибыль или убыток и капитал Банка.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Правление утверждает лимиты уровня риска по каждой валюте и проводит их постоянный мониторинг.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

| | Руб. (не аудировано) | Евро (не аудировано) | Долл. США (не аудировано) | Прочие валюты (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|--|-----------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 911 837 | 1 383 819 | 13 747 | 108 331 | 4 417 734 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 340 | 3 650 | - | - | 9 990 |
| Обязательные резервы в Банке России | 481 062 | - | - | - | 481 062 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 38 329 678 | - | 593 083 | - | 38 922 761 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 6 684 107 | 1 719 654 | 99 | - | 8 403 860 |
| Прочие финансовые активы | 1 956 | 24 | - | - | 1 980 |
| Итого активы | 48 414 980 | 3 107 147 | 606 929 | 108 331 | 52 237 387 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 5 880 | 3 485 | - | - | 9 365 |
| Счета и депозиты банков | 29 396 982 | 1 571 907 | - | - | 30 968 889 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13 769 539 | 1 526 555 | 607 983 | 106 182 | 16 010 259 |
| Прочие финансовые обязательства | 21 085 | 1 | - | - | 21 086 |
| Итого обязательства | 43 193 486 | 3 101 948 | 607 983 | 106 182 | 47 009 599 |
| Чистая позиция | 5 221 494 | 5 199 | (1 054) | 2 149 | 5 227 788 |
| Форвардные валютные контракты (к получению) | 1 135 905 | 994 837 | 125 513 | - | 2 256 255 |
| Форвардные валютные контракты (к уплате) | (1 135 445) | (994 837) | (125 513) | - | (2 255 795) |
| Процентные свопы (к получению) | - | 4 531 | - | - | 4 531 |
| Процентные свопы (к уплате) | - | (4 368) | - | - | (4 368) |
| Чистая позиция по производным финансовым инструментам | 460 | 163 | - | - | 623 |
| Итого чистая позиция | 5 221 954 | 5 362 | (1 054) | 2 149 | 5 228 411 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

| | Руб. | Евро | Долл. США | Прочие валюты | Итого |
|---|--------------------|--------------------|----------------|---------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 314 501 | 2 182 521 | 16 753 | 83 901 | 2 597 676 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9 811 | 7 387 | - | - | 17 198 |
| Обязательные резервы в Банке России | 259 450 | - | - | - | 259 450 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 17 998 335 | - | 316 849 | - | 18 315 184 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 11 588 575 | 715 943 | 15 193 | - | 12 319 711 |
| Прочие финансовые активы | 1 902 | - | - | - | 1 902 |
| Итого активы | 30 172 574 | 2 905 851 | 348 795 | 83 901 | 33 511 121 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9 304 | 7 120 | - | - | 16 424 |
| Счета и депозиты банков | 9 646 576 | 4 070 781 | - | - | 13 717 357 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12 079 694 | 2 268 510 | 348 979 | 83 311 | 14 780 494 |
| Прочие финансовые обязательства | 13 104 | 613 | - | - | 13 717 |
| Итого обязательства | 21 748 678 | 6 347 024 | 348 979 | 83 311 | 28 527 992 |
| Чистая позиция | 8 423 896 | (3 441 173) | (184) | 590 | 4 983 129 |
| Форвардные валютные контракты (к получению) | 538 265 | 263 794 | 259 201 | - | 1 061 260 |
| Форвардные валютные контракты (к уплате) | (537 758) | (263 794) | (259 201) | - | (1 060 753) |
| Сделки спот (к получению) | 5 509 280 | 8 952 684 | - | - | 14 461 964 |
| Сделки спот (к уплате) | (8 946 640) | (5 509 344) | - | - | (14 455 984) |
| Процентные свопы (к получению) | - | 5 079 | - | - | 5 079 |
| Процентные свопы (к уплате) | - | (4 822) | - | - | (4 822) |
| Чистая позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот | (3 436 853) | 3 443 597 | - | - | 6 744 |
| Итого чистая позиция | 4 987 043 | 2 424 | (184) | 590 | 4 989 873 |

В целях минимизации валютного риска Банк принимает следующие меры:

- заключение конверсионных сделок с клиентами при одновременном заключении компенсационных сделок с Danske Markets через Danske Bank Plc. (Финляндия);
- заключение сделок в иностранной валюте с клиентами в рамках лимитов и на условиях, одобренных Кредитным комитетом Danske Bank A/S (Группа кредитования).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Следующие принципы финансирования применяются в соответствии с политикой по управлению рыночным риском:

- кредиты в иностранной валюте в размере, равном или превышающем 100 000 евро (или эквивалентную сумму в других валютах), финансируются на компенсационной основе из средств, привлеченных в той же валюте на тот же период и с тем же подходом к расчету процентов; кредиты в иностранной валюте в размере, не превышающем 100 000 евро (или эквивалентную сумму в других валютах), могут финансироваться из капитала Банка, или средств, привлеченных на самых благоприятных рыночных условиях;
- кредиты в российских рублях финансируются из капитала Банка, межбанковских займов, привлеченных на компенсационной основе на самых благоприятных рыночных условиях (главным образом в рамках Группы Danske Bank A/S), срочных депозитов клиентов и межбанковских займов от российских банков.

Ослабление курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Укрепление доллара США на 30% по отношению к российскому рублю | (253) | (44) |
| Укрепление евро на 30% по отношению к российскому рублю | 1 287 | 582 |

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имело бы такой же, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка

Правление осуществляет контроль и мониторинг кредитного риска в отношении межбанковских операций путем разработки списка финансовых учреждений для сотрудничества и установления лимитов по каждому отдельному финансовому учреждению (Банк не осуществляет операции с банками, кредитный рейтинг которых ниже BBB, в соответствии с рейтингами, присвоенными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Fitch Ratings).

Решения о выдаче кредитов корпоративным и розничным клиентам принимаются Кредитным комитетом Danske Bank A/S (Группа кредитования). В то же время в целях минимизации кредитного риска Банку предоставляются гарантии Danske Bank A/S или Danske Bank Plc. (Финляндия) на полную сумму кредита или иное высоколиквидное обеспечение от заемщика.

Кредитный отдел Банка проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 415 119 | 2 596 160 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 9 990 | 17 198 |
| Обязательные резервы в Банке России | 481 062 | 259 450 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 38 922 761 | 18 315 184 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 8 403 860 | 12 319 711 |
| Прочие финансовые активы | 1 980 | 1 902 |
| Итого максимальный уровень подверженности кредитному риску | 52 234 772 | 33 509 605 |

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме гарантий банков и поручительств компаний с рейтингами не ниже BBB в соответствии с рейтингами, присвоенными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Fitch Ratings, или недвижимости.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка был один дебитор (на 31 декабря 2017 года: два дебитора или группы взаимосвязанных дебиторов), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышала 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного клиента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 37 079 424 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 20 794 416 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 2). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Банком России, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2018 года, составляло 8.1% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 21.8%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Анализ кредитного риска Банка на 30 июня 2018 г. и за 1 полугодие 2018 г. для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|--|---|---|---|-----------|
| Ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 8 403 860 | - | - | 8 403 859 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 8 403 860 | - | - | 8 403 859 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|--|---|---|---|------------|
| Ссуды и авансы, предоставленные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 38 922 761 | - | - | 38 922 761 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 38 922 761 | - | - | 38 922 761 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|---------------------------------------|---|---|---|-----------|
| Денежные средства и эквиваленты | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 4 417 734 | - | - | 4 417 734 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 4 417 734 | - | - | 4 417 734 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|---|---|---|---|-------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 9 990 | - | - | 9 990 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 9 990 | - | - | 9 990 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|---|---|--|--|-----------|
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 6 009 338 | - | - | 6 009 338 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 6 009 338 | - | - | 6 009 338 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|------------------------------------|---|--|--|-----------|
| Выданные гарантии и поручительства | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 1 881 495 | - | - | 1 881 495 |
| Резерв убытков | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 1 881 495 | - | - | 1 881 495 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|------------------------------------|---|--|--|-------|
| Прочие финансовые активы | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого |
| Итого валовая балансовая стоимость | 2 355 | - | - | 2 355 |
| Резерв убытков | (375) | - | - | (375) |
| Балансовая стоимость | 1 980 | - | - | 1 980 |

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих обязательств, связанных с поставкой денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых организаций обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | Требование | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------|---|-------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Не менее 15% | 97.7 | 19.6 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Не менее 50% | 103.3 | 110.8 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 21.6 | 39.9 |

Кроме соблюдения требований Банка России по поддержанию достаточности нормативов ликвидности, Банк устанавливает дополнительные требования по оптимизации управления ликвидностью, чтобы минимизировать риски ликвидности, возникающие в процессе осуществления деятельности, и поддержать необходимый уровень надежности и устойчивости Банка.

Казначейство получает информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимает АЛКО и исполняются Казначейством.

В обязанности Казначейства входят следующие задачи:

- управление остатками средств на корреспондентских счетах и наличными денежными средствами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка;
- принятие решений по краткосрочным размещениям временно свободных денежных ресурсов и привлечению средств на рынке межбанковских операций;
- разработка предложений по реструктуризации активов Банка на основании их ликвидности и прибыльности;
- ежедневный мониторинг позиции ликвидности.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, в течение которого гарантия может быть востребована.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца (не аудировано) | От 1 до 6 месяцев (не аудировано) | От 6 до 12 месяцев (не аудировано) | От 12 месяцев до 5 лет (не аудировано) | Более 5 лет (не аудировано) | Суммарная величина выбытия (поступления) денежных средств (не аудировано) |
|---|--|--|---|--|--------------------------------------|--|
| Обязательства по финансовым инструментам, не являющимся производными | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 25 731 801 | 3 751 736 | 402 006 | 1 250 571 | - | 31 136 114 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15 958 101 | 59 308 | - | - | - | 16 017 409 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 141 | - | 4 180 | 5 765 | - | 21 086 |
| Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам | | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| К получению | (151 486) | (814 249) | (141 789) | - | - | (1 107 524) |
| К уплате | 154 152 | 818 552 | 144 418 | 629 | - | 1 117 751 |
| Итого обязательства | 41 703 709 | 3 815 347 | 408 815 | 1 256 965 | - | 47 184 836 |
| Непризнанные обязательства кредитного характера | 94 140 | 353 896 | 2 587 858 | 4 854 939 | - | 7 890 833 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Суммарная величина выбытия (поступ- ления) денежных средств |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------|---|
| Обязательства по финансовым инструментам, не являющимся производными | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 4 718 047 | 5 072 864 | 3 787 302 | 521 452 | - | 14 099 665 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13 963 873 | 843 942 | - | - | - | 14 807 815 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 071 | 9 646 | - | - | - | 13 717 |
| Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам | | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| К получению | (122 503) | (337 318) | (56 956) | - | - | (516 777) |
| К уплате | 124 318 | 345 074 | 57 518 | 1 984 | - | 528 894 |
| Итого обязательства | 18 687 806 | 5 934 208 | 3 787 864 | 523 436 | - | 28 933 314 |
| Непризнанные обязательства кредитного характера | 127 168 | 1 442 128 | 564 947 | 1 480 548 | 2 230 000 | 5 844 791 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел срочных вкладов физических лиц.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца (не ауди- ровано) | От 1 до 6 месяцев (не ауди- ровано) | От 6 до 12 месяцев (не ауди- ровано) | От 12 месяцев до 5 лет (не ауди- ровано) | Более 5 лет (не ауди- ровано) | Без срока пога- шения (не ауди- ровано) | Итого (не ауди- ровано) |
|---|---|---|--|--|--|---|-------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 417 734 | - | - | - | - | - | 4 417 734 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 5 060 | 4 631 | 299 | - | - | - | 9 990 |
| Обязательные резервы в Банке России | 426 638 | 36 423 | 5 359 | 12 642 | - | - | 481 062 ¹ |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 38 576 866 | 102 501 | 152 100 | 91 294 | - | - | 38 922 761 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 2 604 | 3 832 396 | 2 371 096 | 2 195 161 | 2 603 | - | 8 403 860 |
| Прочие финансовые активы | 1 980 | - | - | - | - | - | 1 980 |
| Итого активы | 43 430 882 | 3 975 951 | 2 528 854 | 2 299 097 | 2 603 | - | 52 237 387 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4 929 | 4 304 | 132 | - | - | - | 9 365 |
| Счета и депозиты банков | 25 712 883 | 3 630 963 | 390 500 | 1 234 543 | - | - | 30 968 889 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15 951 393 | 58 866 | - | - | - | - | 16 010 259 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 141 | - | 4 180 | 5 765 | - | - | 21 086 |
| Итого обязательства | 41 680 346 | 3 694 133 | 394 812 | 1 240 308 | - | - | 47 009 599 |
| Чистая позиция по ликвидности | 1 750 536 | 281 818 | 2 134 042 | 1 058 789 | 2 603 | - | 5 227 788 |

¹ Расчет срока депонирования обязательных резервов в Банке России основан на сроках депозитов и счетов банков, а также на сроках текущих счетов и депозитов клиентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Без срока пога- шения | Итого |
|---|---|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 597 676 | - | - | - | - | - | 2 597 676 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 998 | 10 709 | 2 446 | 2 045 | - | - | 17 198 |
| Обязательные резервы в Банке России | 169 870 | 52 321 | 32 735 | 4 524 | - | - | 259 450 ¹ |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | 18 006 380 | 23 810 | 16 599 | 268 395 | - | - | 18 315 184 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 1 016 949 | 5 799 772 | 3 585 302 | 1 915 006 | 2 682 | - | 12 319 711 |
| Прочие финансовые активы | 1 902 | - | - | - | - | - | 1 902 |
| Итого активы | 21 794 775 | 5 886 612 | 3 637 082 | 2 189 970 | 2 682 | - | 33 511 121 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 815 | 10 338 | 2 300 | 1 971 | - | - | 16 424 |
| Счета и депозиты банков | 4 709 376 | 4 915 450 | 3 595 627 | 496 904 | - | - | 13 717 357 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13 949 078 | 831 416 | - | - | - | - | 14 780 494 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 071 | 9 646 | - | - | - | - | 13 717 |
| Итого обяза- тельства | 18 664 340 | 5 766 850 | 3 597 927 | 498 875 | - | - | 28 527 992 |

¹ Расчет срока депонирования обязательных резервов в Банке России основан на сроках депозитов и счетов банков, а также на сроках текущих счетов и депозитов клиентов.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора с 1 января 2014 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4.5%, 6% и 8%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта и отчётности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Базовый капитал | 4 992 750 | 4 503 449 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 4 992 750 | 4 503 449 |
| Дополнительный капитал | 264 770 | 487 550 |
| Собственные средства (капитал) | 5 257 520 | 4 990 999 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 5 993 388 | 7 558 813 |
| | | |
| Норматив Н1.1 (%) | 83.3 | 66.0 |
| Норматив Н1.2 (%) | 83.3 | 59.5 |
| Норматив Н1.0 (%) | 87.7 | 65.9 |

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Банка имеются обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления кредитными рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|----------------------------------|---|-------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 6 009 338 | 3 794 896 |
| Гарантии и аккредитивы | 1 881 495 | 2 049 895 |
| | 7 890 833 | 5 844 791 |

Общая непогашенная сумма договорных обязательств кредитного характера не обязательно отражает ожидаемый отток денежных средств, поскольку действие указанных обязательств может прекратиться или быть прекращено без предоставления финансирования.

Большинство обязательств кредитного характера обеспечено гарантиями зарубежных банков Группы «Данске» с международными рейтингами не ниже уровня BVB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по обязательствам кредитного характера по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Банковские гарантии | 7 244 256 | 5 119 087 |
| Прочие гарантии и поручительства | 586 938 | 666 354 |
| Без обеспечения | 59 639 | 59 350 |
| Итого обеспечение по обязательствам кредитного характера | 7 890 833 | 5 844 791 |

24. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--------------------|---|-------------------------|
| Менее одного года | 29 207 | 28 308 |
| От 1 года до 5 лет | 114 329 | 129 498 |
| | 143 636 | 157 806 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью продления после истечения срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, ежегодно увеличивается с учетом рыночных тенденций. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, вызванного происшествиями, связанными с деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Банк отразил оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Единственным материнским предприятием Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и расположенный в Копенгагене (Дания).

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения сотрудникам | 21 244 | 42 061 |
| | <u>21 244</u> | <u>42 061</u> |
| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений | 72 | 362 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | <u>1 582</u> | <u>219</u> |

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 1-е полугодие 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Акционер (не аудировано) | Компании Группы Акционера (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|-----------------------------|--|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0.00%) | 1 402 044 | 100 329 | 1 502 373 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам (средние эффективные процентные ставки 2.10%-7.23%) | - | 1 102 412 | 1 102 412 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4 864 | 1 | 4 865 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.0001%-9.45%) | 1 013 373 | 29 955 545 | 30 968 918 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 252 | 31 | 1 283 |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | |
| Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным клиентам | 4 873 816 | 3 051 412 | 7 925 228 |
| Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным банкам | 25 000 | - | 25 000 |
| Гарантии, полученные по обязательствам кредитного характера | 7 102 811 | 134 445 | 7 237 256 |
| Прибыль/(убыток) | | | |
| Процентные доходы | 71 | 23 438 | 23 509 |
| Процентные расходы | (2 095) | (729 104) | (731 199) |
| Комиссионные доходы | 1 | 357 | 358 |
| Комиссионные расходы | (19 413) | (6 123) | (25 536) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 1-е полугодие 2017 года по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Акционер | Компании Группы Акционера | Итого |
|--|-----------|---------------------------------|------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0.00%) | 1 406 529 | 14 977 | 1 421 506 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам (средние эффективные процентные ставки 2.70%-7.20%) | - | 823 507 | 823 507 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2 265 | 1 470 | 3 735 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.001%-10.50%) | 539 261 | 12 775 932 | 13 315 193 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по спра- ведливой стоимости через прибыли или убытки | 7 377 | 5 650 | 13 027 |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | |
| Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным клиентам | 9 905 435 | 2 045 984 | 11 951 419 |
| Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным банкам | 25 000 | - | 25 000 |
| Гарантии, полученные по обязательствам кредитного характера | 3 872 081 | 263 691 | 4 135 772 |
| Прибыль/(убыток) | | | |
| Процентные доходы | 2 | 93 420 | 93 422 |
| Процентные расходы | (2 835) | (322 140) | (324 975) |
| Комиссионные доходы | 1 | 336 | 337 |
| Комиссионные расходы | (25 496) | (9 956) | (35 452) |

Задолженность по операциям со связанными сторонами имеет сроки погашения от «до востребования и менее 1 месяца» до 3 лет. Операции со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам, не имеют обеспечения.

27. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение приблизительной цены, которая может быть назначена при продаже актива или в рамках передачи обязательства в ходе стандартной сделки между участниками рынка на дату расчета. Тем не менее, учитывая неопределенность и субъективность суждений, не следует полагать, что справедливая стоимость может быть получена сразу в ходе продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием других методов оценки.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая может быть назначена при продаже актива или в рамках передачи обязательства в ходе стандартной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Общедоступные котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть, данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает все инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

| | Уровень 1 (не аудировано) | Уровень 2 (не аудировано) | Уровень 3 (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 9 990 | - | 9 990 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 9 365 | - | 9 365 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|---|-----------|-----------|-----------|--------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 17 198 | - | 17 198 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 16 424 | - | 16 424 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 (не аудировано) | Уровень 2 (не аудировано) | Уровень 3 (не аудировано) | Итого справед- ливая стоимость (не аудировано) | Итого балансовая стоимость (не аудировано) |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|--|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 4 417 734 | - | 4 417 734 | 4 417 734 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | - | 38 922 761 | - | 38 922 761 | 38 922 761 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | - | 8 403 860 | - | 8 403 860 | 8 403 860 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 980 | - | 1 980 | 1 980 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Счета и депозиты банков | - | 30 968 889 | - | 30 968 889 | 30 968 889 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 16 010 259 | - | 16 010 259 | 16 010 259 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 21 086 | - | 21 086 | 21 086 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справед- ливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-----------|------------|-----------|---|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 2 597 676 | - | 2 597 676 | 2 597 676 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | - | 18 315 184 | - | 18 315 184 | 18 315 184 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | - | 12 319 711 | - | 12 319 711 | 12 319 711 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 902 | - | 1 902 | 1 902 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Счета и депозиты банков | - | 13 717 357 | - | 13 717 357 | 13 717 357 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 14 780 494 | - | 14 780 494 | 14 780 494 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 13 717 | - | 13 717 | 13 717 |

Заместитель Председателя Правления
Н.В. Гололобова

29 августа 2018 года.

Главный бухгалтер
О. В. Зенкова