

# **Акционерное общество «Данске банк»**

**Годовая бухгалтерская  
отчетность за 2018 год  
и аудиторское заключение**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Совету Директоров АО «Данске банк»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «Данске банк» (далее «Банк») за 2018 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год;
  - Пояснительной информации.

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Данске банк» по состоянию на 1 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 3.7 к годовой бухгалтерской отчетности, в котором приведена информация о том, что после отчетной даты акционером Банка было принято решение о ликвидации Банка в течение ближайших 12 месяцев. Данные события указывают на наличие существенной неопределенности в непрерывности деятельности. Бухгалтерская отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности, так как данное событие является некорректирующим событием после отчетной даты. Это не привело к модификации нашего мнения, так как информация надлежащим образом раскрыта в годовой бухгалтерской отчетности.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года 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 в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания,  
АО «Делойт и Туш СНГ»

29 марта 2019 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.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1 953	1 516
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	945 255	520 696
2.1	Обязательные резервы		405 682	259 450
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 260 062	1 479 933
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	90 923	9 869
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	19 384 774	31 371 983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		569	14 829
9	Отложенный налоговый актив		167	294
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	13 533	9 277
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	4.5	60 331	113 958
13	Всего активов		21 757 567	33 522 355
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	4.6	4 193 226	13 632 779
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	12 401 544	14 762 221
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	1	1 231
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	88 271	9 359
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 827	-
20	Отложенное налоговое обязательство		-	-
21	Прочие обязательства	4.8	43 097	121 169
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		435	140
23	Всего обязательств		16 731 400	28 525 668
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.9	2 748 000	2 748 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	6	96	96
27	Резервный фонд	6	103 395	78 733
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	1 676 620	1 676 620
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		498 056	493 238
35	Всего источников собственных средств		5 026 167	4 996 687
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10	15 295 068	23 413 473
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	1 905 321	2 049 895
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

**Кредитной организации**

Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 761 579	1 615 284
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 957 749	509 462
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		803 830	1 105 822
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 125 470	1 270 915
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1 525 740	584 569
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		599 730	686 346
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		636 109	344 369
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	14 306	(23 067)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		10 195	(17 619)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		650 415	321 302
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 398	2 289
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	5.2	(263 677)	(212 557)
11	Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	5.2	489 352	753 631
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		97 354	81 777
15	Комиссионные расходы		71 129	81 135
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(470)	200
19	Прочие операционные доходы		3 481	1 019
20	Чистые доходы (расходы)		908 724	866 526
21	Операционные расходы	5.4	274 122	230 680
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		634 602	635 846
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	(136 546)	(142 608)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		498 056	493 238
25	Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		498 056	493 238

**Раздел 2. О прочем совокупном доходе**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		498 056	493 238
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период		498 056	493 238

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года**

**Кредитной организации** Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая  
тыс.руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне- ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включае- мая в расчет капитала	Невклю- чаемая в расчет капитала в период до 1 января 2019 года	Включае- мая в расчет капитала	Невклю- чаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	2 748 096	X	2 748 096	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	2 748 096	X	2 748 096	X
1.2	привилегированными акциями			X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1 676 620	X	1 676 620	X
2.1	прошлых лет	6	1 676 620	X	1 676 620	X
2.2	отчетного года			X	-	X
3	Резервный фонд	6	103 395	X	78 733	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	4 528 111	X	4 503 449	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-		-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	5 114		3 255	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-		-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-		-	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-		-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-		-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-		-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-		-	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	-	X	814	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	5 114	X	4 069	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	6	4 522 997	X	4 499 380	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-		-	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-		-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	-	X	814	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	-	X	814	X
41.1.1	нематериальные активы	6	-	X	814	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	6	-	X	814	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	6	4 522 997	X	4 499 380	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	495 241	X	491 619	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	495 241	X	491 619	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-		-	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-		-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	6	495 241	X	491 619	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	6	5 018 238	X	4 990 999	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	6 359 125	X	7 558 813	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	6 359 125	X	7 558 813	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	6 359 125	X	7 558 813	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	6	71.1261	X	59.5250	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	6	71.1261	X	59.5250	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6	78.9140	X	66.0289	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		76.8750	X	51.2500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	X	1.2500	X
66	антициклическая надбавка		75.0000	X	50.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.6261	X	55.0250	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

**Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	*	*	*	32 543 809	32 520 254	4 988 997
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		*	*	*	14 355 683	14 355 683	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		*	*	*	14 355 683	14 355 683	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		*	*	*	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		*	*	*	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		*	*	*	16 469 468	16 469 468	3 293 894
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		*	*	*	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		*	*	*	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		*	*	*	2 245 037	2 245 037	449 007
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		*	*	*	-	-	-

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		*	*	*	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		*	*	*	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		*	*	*	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		*	*	*	1 718 658	1 695 103	1 695 103
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		*	*	*	172 806	167 327	167 327
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		*	*	*	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	*	*	*	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		*	*	*	866 874	866 874	167 844
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		*	*	*	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		*	*	*	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		*	*	*	866 874	866 874	167 844
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		*	*	*	106 538	106 533	127 807
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		*	*	*	85 093	85 088	93 596
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		*	*	*	221	221	287
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		*	*	*	19 137	19 137	28 706
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		*	*	*	2 087	2 087	5 218
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		*	*	*	-	-	-

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		*	*	*	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		*	*	*	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		*	*	*	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		*	*	*	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		*	*	*	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		*	*	*	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		*	*	*	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		*	*	*	5 844 791	5 844 651	845 650
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		*	*	*	2 049 895	2 049 895	694 678
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		*	*	*	438 104	438 104	150 252
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		*	*	*	18 000	18 000	720
4.4	по финансовым инструментам без риска		*	*	*	3 338 792	3 338 652	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		*	*	*	1 076 208	X	21 036

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

\* Раздел 2 и 3 Банками с универсальной лицензией не заполняется с 1 января 2018 года



**Подраздел 2.1<sup>1</sup>. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		*	*	*	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		*	*	*	-	-	-

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	*	110 548
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	*	1 058 529
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	*	566 050
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	*	492 479
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		*	3

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		*	3 125
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		*	250
7.1.1	общий		*	250
7.1.2	специальный		*	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		*	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		*	-
7.2.1	общий		*	-
7.2.2	специальный		*	-

7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		*	-
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		*	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		*	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		*	-
7.4.1	основной товарный риск		*	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		*	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		*	-

\* Раздел 2 и 3 Банками с универсальной лицензией не заполняется с 1 января 2018 года

### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		*	*	23 700
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	*	*	23 103
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	*	*	457
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	*	*	140
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		*	*	-

\* Раздел 2 и 3 Банками с универсальной лицензией не заполняется с 1 января 2018 года

### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	4 522 997	4 991 350	4 992 750	4 992 765
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	23 925 982	50 820 873	54 430 372	30 062 931
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	18.9	9.8	9.2	16.6

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "Данске банк"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10303307В
3	Применимое право	3.01 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 2 748 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 8 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 10.02.1997 11.02 10.11.2006 11.03 26.06.2007 11.04 18.08.2016
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо
18	Ставка	18.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 ликвидация и реорганизация
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо

**Примечание:** Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта: <https://danskebank.ru/ru/information-disclosure>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

**Кредитной организации**

Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 748 000	-	96	-	-	-	-	52 400	-	1 702 953	4 503 449
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 748 000	-	96	-	-	-	-	52 400	-	1 702 953	4 503 449
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	493 238	493 238

5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	493 238	493 238
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	26 333	-	(26 333)	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2 748 000	-	96	-	-	-	-	-	78 733	-	2 169 858	4 996 687
13	Данные на начало отчетного года	2 748 000	-	96	-	-	-	-	-	78 733	-	2 169 858	4 996 687
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2 748 000	-	96	-	-	-	-	-	78 733	-	2 169 858	4 996 687
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	498 056	498 056
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	498 056	498 056
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	(468 576)	(468 576)	
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	(468 576)	(468 576)	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	24 662	-	(24 662)	-
24	Данные за отчетный период		2 748 000	-	96	-	-	-	-	103 395	-	2 174 676	5 026 167

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

**Кредитной организации** Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД  
0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	71.1			59.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6	71.1			59.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8	78.9			66.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	6	3	18.9			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.5	15	24.9			19.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.5	50	81.7			110.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.5	120	20.5			39.8		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	Количество нарушений	Длительность	Максимальное	Количество нарушений	Длительность
				18.5	0	0	21.8	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	46.3			69.6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	-			-		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	-			-		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		-	-			-		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-			-		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-			-		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-			-		

18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		-		-		-		-
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		-	Максимальное	Количество нарушений	Длительность	Максимальное	Количество нарушений	Длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20	Максимальное	Количество нарушений	Длительность	Максимальное	Количество нарушений	Длительность

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 757 567
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		55 852
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 515 970
7	Прочие поправки		414 278
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 915 111

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 259 531
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 114
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 254 417
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		90 923
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		55 852
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		146 775

<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-



13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7 317 740
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 801 770
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 515 970
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		4 522 997
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 917 162
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		18.91

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	44400887	3307

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2018 год**

**Кредитной организации**

Акционерное общество «Данске банк», АО «Данске Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А

Код формы по ОКУД  
0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(6 351)	(258 239)
1.1.1	проценты полученные		2 818 368	1 599 566
1.1.2	проценты уплаченные		(2 204 920)	(1 268 306)
1.1.3	комиссии полученные		97 278	81 712
1.1.4	комиссии уплаченные		(71 129)	(81 135)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 256	5 724
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(263 677)	(212 557)
1.1.8	прочие операционные доходы		3 481	1 019
1.1.9	операционные расходы		(282 767)	(239 343)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(104 241)	(144 919)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		351 401	(1 890 933)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(146 232)	(35 300)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		11 769 017	(9 200 249)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6 495	(3 751)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(9 161 085)	1 832 680
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(2 117 370)	5 515 678
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		576	9
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		345 050	(2 149 172)
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(7 422)	(4 971)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(7 422)	(4 971)

3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		(468 576)	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(468 576)	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		189 841	127 692
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		58 893	(2 026 451)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1 742 695	3 769 146
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1 801 588	1 742 695

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О. В. Зенкова

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчётности (далее – «годовая отчётность») Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчётности» (далее – «Указание № 3054-У»), а также в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Годовая отчётность составлена в валюте Российской Федерации (далее – «РФ») и представлена в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», утверждение годовой бухгалтерской отчётности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская отчётность, назначено на вторую половину мая 2019 г.

Полный состав годовой бухгалтерской отчётности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети «Интернет» на сайте Банка [www.danskebank.ru](http://www.danskebank.ru)

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Данске банк».

Сокращённое наименование: АО «Данске банк».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 191119, Россия, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030888.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2901081545.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (812) 319-45-00 (тел.), (812) 319-45-01 (факс).

Адрес электронной почты: [bank@danskebank.ru](mailto:bank@danskebank.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.danskebank.ru](http://www.danskebank.ru)

Основной государственный регистрационный номер: 1022900002113.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк имел Представительство в городе Москве.

В ноябре 2018 года долгосрочный кредитный рейтинг Банка подтвержден на уровне BBB-, Positive Outlook (пресс-релиз рейтингового агентства Fitch Ratings от 28 ноября 2018 года).

## **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы Danske Bank A/S (Дания), работает под тем же брендом и в высокой степени интегрирован в бизнес-процессы Danske Bank A/S, в том числе, процессы, касающиеся управления активами, обязательствами и рисками.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. конечным собственником, владеющим 100% акций Банка, является Danske Bank A/S. Финансовая отчетность конечного акционера представлена на сайте [www.danskebank.com](http://www.danskebank.com).

В обычных условиях деятельности Банк заключает сделки с компаниями, входящими в Группу Danske Bank A/S. Данные сделки включают, но не ограничены расчетами, размещением и привлечением межбанковских депозитов, выпуском гарантий и операциями с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года, обязательства / активы, размещенные в компаниях Группы Danske Bank A/S составляли соответственно 25.3% / 26.6% и 46.7% / 6.7% от общего объема обязательств / активов Банка. Соответствующая прибыль или убыток по сделкам с компаниями, входящими в Группу Danske Bank A/S, за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, составляли соответственно 2.6% / 71.8% и 9.3% / 47.1% от общего объема процентных и комиссионных доходов / расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, обязательств, прибыли и убытков Банка по отношению к компаниям Группы Danske Bank A/S. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Пояснении 12.

## **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет универсальную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3307 от 30 ноября 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 01.10.2004 г. № 33.

## **1.4. Операционная среда**

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 несколько 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.

## **1.5. Непрерывность деятельности**

Акционером Банка в феврале 2019 года было объявлено о намерениях прекратить операции Банка в порядке добровольной ликвидации.

Все затронутые клиенты будут уведомлены. Банк продолжит обслуживание клиентов, пока не будут достигнуты новые договоренности. Переходный период займёт ориентировочно 12 месяцев.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Группа Danske Bank A/S (Дания) приняла решение закрыть Банк с переходным периодом с инициированием в последующем добровольной ликвидации.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка уменьшились на 11 764 788 тыс. руб. (35%) по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет значительного снижения чистой ссудной задолженности кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка уменьшились на 11 794 268 тыс. руб. (41%) по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение обусловлено снижением средств кредитных организаций.

При этом структура активов и обязательств Банка изменилась незначительно. В 2018 году Банк продолжил осуществлять размещение средств в виде краткосрочных депозитов в Банке России, а также в НКЦ посредством сделок валютный своп.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской отчётности**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) №579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положения Банка России по вопросам учета») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2019 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей (в частности, проведена ревизия кассы), расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), расчётов с дебиторами и кредиторами.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

### **3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской отчётности под денежными эквивалентами понимаются денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка

информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

#### ***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – ПФИ)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П»), по видам производных финансовых инструментов, определенных Указанием Банка России от 16 февраля 2015 г. № 3565-У "О видах производных финансовых инструментов".

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, процентные свопы (IRS), сделки фиксации минимальной процентной ставки (Floor).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положений Банка России по вопросам учета активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные – со счетом N 99996.



### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия данных активов к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости и списываются на расходы Банка по себестоимости каждой единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании расходных накладных на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества, составленного материально ответственным лицом и утвержденного руководителем Банка или доверенными лицами, чьи права согласованы с руководителем Банка.

### **Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте на дату получения.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются по итогам каждого квартала с уплатой ежемесячных авансовых платежей внутри каждого квартала. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете

при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы, отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсы Центрального банка Российской Федерации, действовавшие на дату составления бухгалтерской отчётности:

<b>Валюта</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668

### **Внебалансовые обязательства**

Условными обязательствами, отражаемыми на внебалансовых счетах, являются:

- выданные гарантии и поручительства;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»;
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий.

### **Взаимозачёты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### **3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Протоколом Правления Банка № 40 от 26 декабря 2017 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В Учётную политику Банка на 2019 год вносятся изменения, обусловленные вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО 9).

Учётная политика Банка на 2019 год содержит описание основных положений по переходу на МСФО 9 при расчете ожидаемых убытков по кредитам (ECL) и применение особенностей модели Банка для МСФО 9:

- анализ и оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки основывается на использовании внутренних рейтингов Danske Bank A/S, которые присваиваются всем Заемщикам;
- в случае отсутствия у клиента внутреннего рейтинга, Банк использует таблицу соответствия внутригрупповых рейтингов Danske Bank A/S рейтингам международный агентств;
- для определения вероятности дефолта Банк использует матрицу, систематизированную по рейтинговой шкале, с элементами высокой, средней и низкой вероятности дефолта;
- по финансовым активам, которые признаются по амортизационной стоимости, определенным кредитным обязательствам и договорам по финансовой гарантии (далее – финансовые активы) уровень невозвратных потерь при дефолте (LGD) составляет:
  - 0 % - по финансовым активам, которые размещены в Danske Bank A/S или иных банках, входящих в Группу;
  - 0% - по финансовым активам, которые обеспечены гарантиями/поручительствами Danske Bank A/S или иными банками, входящих в Группу;
  - 10% - по финансовым активам, которые размещены в Банке России;
  - 100% - по прочим финансовым активам.
- определена периодичность отражения в бухгалтерском учете корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на ежемесячной основе по состоянию на последний день отчетного месяца.

По результатам текущей оценки руководства Банка влияние доведения резервов на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода на МСФО 9 оценивается незначительным уменьшением прибыли в бухгалтерском балансе в размере 1 960 тыс. руб. (3 235 тыс. руб. - убыток от перехода на МСФО 9, 1 275 тыс. руб. - прибыль от перехода на МСФО 9).

### **3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской отчётности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской отчётности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка отложенного налогового актива в сумме 3 796 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль в сумме 4 827 тыс. руб.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на годовую отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

До даты составления годовой бухгалтерской отчётности в феврале 2019 г. Danske Bank A/S (Дания) было принято решение закрыть свой дочерний банк в России. Более подробная информация указана в Примечании 1.5.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
<b>Денежные средства</b>	<b>1 953</b>	<b>1 516</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539 573	261 246
Средства в кредитных организациях:	1 260 062	1 479 933
Российская Федерация	68 635	58 427
Иные государства	1 191 427	1 421 506
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 801 588</b>	<b>1 742 695</b>

На 1 января 2019 и 2018 годов обязательные резервы в Банке России (не включены в сумму денежных средств и эквивалентов) составляют 405 682 тыс. руб. и 259 450 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет две группы контрагентов (1 января 2018 года: одну группу контрагентов) по строке «Средства в кредитных организациях», совокупный объем остатков у каждой из которых составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 1 731 000 тыс. рублей (1 января 2018 года: 1 421 506 тыс. рублей).

##### 4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
Форвардные контракты на иностранную валюту	90 890	9 811
Процентный своп	33	58
	<b>90 923</b>	<b>9 869</b>

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
Форвардные контракты на иностранную валюту	88 240	9 304
Процентный своп	31	55
	<b>88 271</b>	<b>9 359</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>				<b>1 января 2018 года</b>			
	<b>Номинальная стоимость</b>		<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Номинальная стоимость</b>		<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>Обяза- Активы</b>	<b>тельства</b>	<b>Обяза- Активы</b>	<b>тельства</b>	<b>Обяза- Активы</b>	<b>тельства</b>	<b>Обяза- Активы</b>	<b>тельства</b>
Форвардные контракты с иностран- ной валютой	5 576 270	5 573 621	90 890	88 240	1 061 260	1 060 753	9 811	9 304
Процентные сделки своп	2 318	2 232	33	31	5 079	4 822	58	55
<b>Итого</b>	<b>5 578 588</b>	<b>5 575 853</b>	<b>90 923</b>	<b>88 271</b>	<b>1 066 339</b>	<b>1 065 575</b>	<b>9 869</b>	<b>9 359</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 816 740	12 219 819
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе Банку России	9 566 147	19 154 274
кредитным организациям-нерезидентам	4 980 000	15 050 000
кредитным организациям-резидентам	4 556 435	820 393
Ссуды физическим лицам	29 712	3 283 881
	3 259	3 374
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>19 386 146</b>	<b>31 377 467</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 372)	(5 484)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 384 774</b>	<b>31 371 983</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>9 816 740</b>	<b>12 219 819</b>
На финансирование текущей деятельности	9 446 324	11 738 771
На инвестиционные цели	228 449	395 984
На покупку основных средств	141 967	85 064
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>9 566 147</b>	<b>19 154 274</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>3 259</b>	<b>3 374</b>
Ипотечные кредиты	3 259	3 374
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>19 386 146</b>	<b>31 377 467</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 372)	(5 484)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 384 774</b>	<b>31 371 983</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>9 816 740</b>	<b>12 219 820</b>
Лизинг и финансовые услуги	5 200 569	7 170 420
Производство	1 817 213	2 353 386
Недвижимость	1 422 740	1 955 209
Торговля	798 687	356 362
Транспорт	405 210	305 000
Прочие	172 321	79 443
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>9 566 147</b>	<b>19 154 274</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>3 259</b>	<b>3 374</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>19 386 146</b>	<b>31 377 468</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 372)	(5 484)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 384 774</b>	<b>31 371 984</b>

Большинство кредитов, выданных Банком клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы Danske Bank A/S с международными рейтингами не ниже BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody'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, выданным в рублях, LIBOR – по кредитам, выданным в долларах США, и EURIBOR – по кредитам, выданным в евро) плюс маржа 0.70% – 2.70%.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет шесть клиентов или групп клиентов (два банка и четыре некредитные организации) (1 января 2018 года: восемь клиентов или групп клиентов (четыре банка и четыре некредитные организации)), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 17 697 196 тыс. рублей (1 января 2018 года: 29 165 393 тыс. рублей).

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Всего
<b>Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	12 799	6 129	5 192	894	25 014
Поступления	1 999	3 782	1 974	5 345	13 100
Выбытия	-	-	(1)	(5 638)	(5 639)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>14 798</b>	<b>9 911</b>	<b>7 165</b>	<b>601</b>	<b>32 475</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	9 181	5 433	1 123	-	15 737
Начисленная амортизация за год	2 008	269	929	-	3 206
Выбытия	-	-	(1)	-	(1)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>11 189</b>	<b>5 702</b>	<b>2 051</b>	<b>-</b>	<b>18 942</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>3 609</b>	<b>4 209</b>	<b>5 114</b>	<b>601</b>	<b>13 533</b>



Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	(тыс. руб.)				
	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 539	5 414	4 741	635	21 329
Поступления	3 320	715	869	6 456	11 360
Выбытия	(1 060)	-	(418)	(6 197)	(7 675)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>12 799</b>	<b>6 129</b>	<b>5 192</b>	<b>894</b>	<b>25 014</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 552	5 138	640	-	14 330
Начисленная амортизация за год	1 689	295	728	-	2 712
Выбытия	(1 060)	-	(245)	-	(1 305)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>9 181</b>	<b>5 433</b>	<b>1 123</b>	<b>-</b>	<b>15 737</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>3 618</b>	<b>696</b>	<b>4 069</b>	<b>894</b>	<b>9 277</b>

#### 4.5. Прочие активы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Требования по получению процентов	55 586	112 409
Дебиторская задолженность по комиссиям	2 478	2 326
Резерв на возможные потери	(7 892)	(18 043)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>50 172</b>	<b>96 692</b>
Авансовые платежи	6 094	12 775
Расходы будущих периодов	3 482	2 849
Расчеты по налогам и сборам	527	999
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	70	293
Прочие	19	383
Резерв на возможные потери	(33)	(33)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>10 159</b>	<b>17 266</b>
<b>Итого</b>	<b>60 331</b>	<b>113 958</b>

Информация об изменении прочих активов за счет изменения резерва на возможные потери в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>18 043</b>	<b>33</b>	<b>18 076</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(10 020)	-	(10 020)
Списание за счет резерва	(131)	-	(131)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>7 892</b>	<b>33</b>	<b>7 925</b>

Информация об изменении прочих активов за счет изменения резерва на возможные потери в 2017 году представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы
	<b>Всего</b>	
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>343</b>	<b>24</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	17 700	9
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>18 043</b>	<b>33</b>
	<b>18 043</b>	<b>18 076</b>

#### 4.6. Средства кредитных организаций

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Счета типа «Лоро»	24 394	192 471
Межбанковские кредиты и депозиты	4 168 832	13 440 308
	<b>4 193 226</b>	<b>13 632 779</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одну группу контрагентов с совокупным объемом остатков 4 193 226 тыс. рублей (1 января 2018 г.: 13 232 779 тыс. рублей).

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>6 072 144</b>	<b>6 728 732</b>
Юридические лица	6 072 143	6 727 501
Физические лица	1	1 229
Физические лица – индивидуальные предприниматели	-	2
<b>Срочные депозиты</b>	<b>6 329 400</b>	<b>8 033 489</b>
Юридические лица	6 329 400	8 033 489
	<b>12 401 544</b>	<b>14 762 221</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет пять клиентов или групп клиентов (1 января 2018 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 и депозитам указанных клиентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 6 839 128 тыс. рублей (1 января 2018 года: 8 911 174 тыс. рублей).

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Торговля	6 236 686	3 410 519
Производство	1 954 796	2 730 757
Недвижимость	1 856 320	3 144 753
Строительство	1 013 915	488 868
Консультирование и информационные услуги	373 685	837 992
Транспорт	236 507	358 868
Аренда и лизинг	191 969	179 074
Рекламная деятельность	138 463	2 256 717
Лесозаготовки	88 914	484 163
Сельское хозяйство	81 897	447 480
Физические лица	1	1 231
Прочие	228 391	421 799
	<b>12 401 544</b>	<b>14 762 221</b>

#### 4.8. Прочие обязательства

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов	23 385	102 851
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>23 385</b>	<b>102 851</b>
По выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию	16 428	15 508
Задолженность по текущим налогам	1 280	946
Прочее	2 004	1 864
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>19 712</b>	<b>18 318</b>
	<b>43 097</b>	<b>121 169</b>

#### 4.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2019 года, выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 343 500 обыкновенных акций, размер уставного капитала составляет 2 748 000 тыс. руб. (1 января 2018 г.: 2 748 000 тыс. рублей).

Номинальная стоимость каждой акции составляет 8 000 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

В декабре 2018 году годовым общим собранием акционеров (Решение № 18-4 от 3 декабря 2018 года) было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2017 год в размере 468 576 тыс. руб.

На дату подписания годовой бухгалтерской отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

#### 4.10. Внебалансовые обязательства

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
Безотзывные обязательства кредитного характера:		
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 412 854	3 794 896
обязательства по производным финансовым инструментам и по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	5 575 853	15 521 559
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 306 361	4 097 018
Выданные гарантии и поручительства	1 905 321	2 049 895
	<b>17 200 389</b>	<b>25 463 368</b>

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	(тыс. руб.) Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>5 484</b>	<b>18 076</b>	<b>23 560</b>
Чистое изменение резерва на возможные потери	(4 112)	(10 020)	(14 132)
Списание за счет резерва	-	(131)	(131)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>1 372</b>	<b>7 925</b>	<b>9 297</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>36</b>	<b>367</b>	<b>403</b>
Чистое изменение резерва на возможные потери	5 448	17 709	23 157
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>5 484</b>	<b>18 076</b>	<b>23 560</b>

**5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2018 год</b>	<b><i>(тыс. руб.)</i> 2017 года</b>
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(263 677)	(212 557)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	489 352	753 631
	<b>225 675</b>	<b>541 074</b>

**5.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>2018 год</b>	<b><i>(тыс. руб.)</i> 2017 год</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(123 772)</b>	<b>(132 902)</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>(12 774)</b>	<b>(9 706)</b>
НДС	(12 731)	(9 542)
Налог на имущество	(20)	(22)
Прочие налоги	(23)	(142)
	<b>(136 546)</b>	<b>(142 608)</b>

В 2018 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

По состоянию на 1 января 2019 года не было существенных разниц между бухгалтерским учетом и налоговым учетом.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	<b>2018 год</b>	<b><i>(тыс. руб.)</i> 2017 год</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(123 645)	(132 420)
	<b>(123 645)</b>	<b>(132 420)</b>

	<b>2018 год</b>	<b><i>(тыс. руб.)</i> 2017 год</b>
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>(123 645)</b>	<b>(132 420)</b>
Изменение отложенного налога	(127)	(482)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(123 772)</b>	<b>(132 902)</b>

Расчет эффективной налоговой ставки представлен далее:

	2018 год	%	2017 год	(тыс. руб.) %
Прибыль до налогообложения	621 828		626 140	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (Доходы)/Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	124 365	20.00	125 228	20.00
	(720)	(0.12)	7 192	1.15
	<b>123 645</b>	<b>19.88</b>	<b>132 420</b>	<b>21.15</b>

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год	(тыс. руб.) 2017 год
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
Заработная плата сотрудникам	146 550	122 427
Налоги и отчисления по заработной плате	30 742	26 393
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 086	1 863
	<b>179 378</b>	<b>150 683</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Банк России, осуществляющий надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2018 года и 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 5 018 238 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 4 990 999 тыс. руб.) Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:</b>	<b>5 018 238</b>	<b>4 990 999</b>
<i>Базовый капитал</i>	<i>4 522 997</i>	<i>4 499 380</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>4 528 111</i>	<i>4 503 449</i>
Уставный капитал	2 748 000	2 748 000
Эмиссионный доход	96	96
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	103 395	78 733
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 676 620	1 676 620
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>(5 114)</i>	<i>(4 069)</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>495 241</i>	<i>491 619</i>
Прибыль текущего года	495 241	491 619
	<b>5 018 238</b>	<b>4 990 999</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>6 359 125</b>	<b>7 558 813</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)</b>	<b>78.9</b>	<b>66.0</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>71.1</b>	<b>59.5</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>71.1</b>	<b>59.5</b>

В состав базового капитала Банка включен эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, часть резервного фонда, сформированная за счёт прибыли предшествующих лет и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Данные показатели включены в состав базового капитала в соответствии с порядком, установленным Положением № 646-П.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала включены нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в соответствии с порядком, установленным Положением № 646-П.

В состав дополнительного капитала Банка включена прибыль текущего года, определенная в соответствии с порядком, установленным Положением № 646-П.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже.

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
Основной капитал	4 522 997	4 499 380
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	23 925 982	35 874 283
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>18.90</b>	<b>12.54</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В течение 2018 года и 2017 года получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов осуществлялись в основном в сегменте межбанковского и клиентского банковского обслуживания по следующим географическим зонам:

- Российская Федерация;
- группа развитых стран (далее – «ГРС»).

Информация о движении денежных средств по основным направлениям деятельности Банка за 2018 год представлена далее:

				(тыс. руб.)
	Межбанков- ское обслуживание	Клиентское банковское обслуживание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(736 735)	1 458 242	(376 457)	345 050
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(7 422)	(7 422)
Приток/(отток) денежных средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-	(468 576)	(468 576)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(736 735)</b>	<b>1 458 242</b>	<b>(852 455)</b>	<b>(130 948)</b>

Информация о движении денежных средств по основным направлениям деятельности Банка за 2017 год представлена далее:

				(тыс. руб.)
	Межбанков- ское обслуживание	Клиентское банковское обслуживание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(9 538 899)	7 776 712	(386 985)	(2 149 172)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(4 971)	(4 971)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(9 538 899)</b>	<b>7 776 712</b>	<b>(391 956)</b>	<b>(2 154 143)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

	РФ	ГРС	(тыс. руб.) Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	15 140 239	(14 795 189)	345 050
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 422)	-	(7 422)
Приток/(отток) денежных средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(468 576)	(468 576)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 132 817</b>	<b>(15 263 765)</b>	<b>(130 948)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

	<b>РФ</b>	<b>ГРС</b>	<b>(тыс. руб.) Всего</b>
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 218 942)	1 069 770	(2 149 172)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 971)	-	(4 971)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3 223 913)</b>	<b>1 069 770</b>	<b>(2 154 143)</b>

## 8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, основанные на общедоступных рыночных данных 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, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное 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 активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. руб.) Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90 923	-	<b>90 923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	88 271	-	<b>88 271</b>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. руб.) Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 869	-	<b>9 869</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 359	-	<b>9 359</b>

## 9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

### (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 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2018 года Совет Директоров покинули Йенс Петер Лешли Неегорд и Йеспер Рональд Петерсен. 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 1 января 2019 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 Ольга Александровна Тарасова вошла в состав Правления Банка.

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

#### **(6) Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, сопоставимых с характером и масштабом операций.

Целью системы внутренних контролей 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 контролей и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей и вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операции 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;
- 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 внутреннего контроля Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Группа кредитования – подразделение Danske Bank A/S либо иные назначенные Советом Директоров Банка подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие одобрение кредитов;
- Комиссия по оценке рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «АЛКО»);
- Служба информационной безопасности;
- Прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - Служба управления рисками;
  - руководителей бизнес-подразделений;
  - юридический отдел, который отвечает за соблюдение Банком законодательных требований;
  - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Руководителя 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.

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

Основные функции Руководителя 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;
- 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 в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение процедур Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Руководителем службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Руководителя Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

В Банке на 1 января 2019 года действовала система отчетности по значимым рискам, к которым отнесены кредитный риск и операционный риск, включая правовой риск и риск потери деловой репутации, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату и прогноз на конец года. По риску потери ликвидности информация включается в отчет в виде значения коэффициентов ликвидности, по рыночному риску его значение указывается при расчете собственных средств (капитала) на отчетную дату и прогноз на конец года. Процентный риск рассчитывается ежегодно по итогам проведения стресс-тестирования.

Ежемесячно Службой управления рисками готовится отчет по значимым рискам, результатам оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов для Правления Банка. Ежегодно Служба управления рисками в соответствии с методикой, принятой Советом Директоров, определяет перечень значимых рисков для Банка (который одобряется Правлением Банка) и проводит стресс-тестирование. Отчет о стресс-тестировании готовится для Правления и Совета Директоров Банка. Ежеквартально Службой управления рисками готовятся отчёты по значимым рискам, результатам оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов для Совета Директоров. Оценка эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию будут включены в Отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2018 год не позднее мая 2019 г.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», указания Банка России устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления, а также руководители служб Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, и что система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ**

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

### **10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

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 отчётности по значимым рискам и достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 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 в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

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 Руководителем службы внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В обязанности 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) 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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

## **10.2. Кредитный риск**

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

Совет Директоров и/или кредитное подразделение Группы Danske Bank A/S устанавливает список финансовых учреждений для сотрудничества и устанавливает лимиты 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). Правление, АЛКО и Комиссия по оценке рисков осуществляют контроль и мониторинг кредитного риска в отношении межбанковских операций путем периодической оценки финансового состояния банков-контрагентов.

Решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам принимаются Группой кредитования Danske Bank A/S (Credit C&I). В то же время, в целях минимизации кредитного риска Банку в качестве обеспечения предоставляются гарантии Danske Bank A/S (Дания) или филиала Danske Bank A/S (Финляндия) на полную сумму кредита, гарантия материнской компании заемщика или иное высоколиквидное обеспечение от заемщика.

Отдел кредитования Банка и Комиссия по оценке рисков проводят постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производят оценку ссудной и приравненной к ней задолженности. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и 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.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Межбанков- ское обслуживание</b>	<b>Клиентское банковское обслуживание</b>	<b>Нераспре- деленные активы</b>
	<b>Всего</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	945 255
Средства в кредитных организациях	1 260 062	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 070	25 853	-
Чистая ссудная задолженность	9 566 147	9 818 627	-
Прочие финансовые активы	13 378	36 794	-
	<b>10 904 657</b>	<b>9 881 274</b>	<b>945 255</b>
			<b>21 731 186</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Межбанков- ское обслуживание</b>	<b>Клиентское банковское обслуживание</b>	<b>Нераспре- деленные активы</b>
	<b>Всего</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	520 696
Средства в кредитных организациях	1 479 933	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 270	7 599	-
Чистая ссудная задолженность	19 154 274	12 217 709	-
Прочие финансовые активы	17 793	78 899	-
	<b>20 654 270</b>	<b>12 304 207</b>	<b>520 696</b>
			<b>33 479 173</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	(тыс. руб.)					
	Производ- ство	Недвижи- мость	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды	Физические лица
						Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	945 255	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 260 062	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 821	32	-	65 070	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 817 213	1 421 500	798 686	9 566 147	5 777 969	3 259
Прочие финансовые активы	153	44	1 320	13 378	35 277	-
	<b>1 843 187</b>	<b>1 421 576</b>	<b>800 006</b>	<b>11 849 912</b>	<b>5 813 246</b>	<b>3 259</b>
						<b>21 731 186</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	(тыс. руб.)					
	Производ- ство	Недвижи- мость	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды	Физические лица
						Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	520 696	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 479 933	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 912	53	-	2 270	1 634	-
Чистая ссудная задолженность	2 347 959	1 955 209	356 361	26 324 690	384 390	3 374
Прочие финансовые активы	891	12 258	-	83 543	-	-
	<b>2 354 762</b>	<b>1 967 520</b>	<b>356 361</b>	<b>28 411 132</b>	<b>386 024</b>	<b>3 374</b>
						<b>33 479 173</b>



Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>			
	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Банки- корреспонденты</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	945 255	-	945 255
Средства в кредитных организациях	-	1 260 062	-	1 260 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 853	65 070	-	90 923
Чистая ссудная задолженность	9 815 368	9 566 147	3 259	19 384 774
Прочие финансовые активы	36 794	13 378	-	50 172
	<b>9 878 015</b>	<b>11 849 912</b>	<b>3 259</b>	<b>21 731 186</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>			
	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Банки- корреспонденты</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	520 696	-	520 696
Средства в кредитных организациях	-	1 479 933	-	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 599	2 270	-	9 869
Чистая ссудная задолженность	12 214 335	19 154 274	3 374	31 371 983
Прочие финансовые активы	78 899	17 793	-	96 692
	<b>12 300 833</b>	<b>21 174 966</b>	<b>3 374</b>	<b>33 479 173</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Российская Федерация</b>	<b>Группа Развитых Стран</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	945 255	-	945 255
Средства в кредитных организациях	68 635	1 191 427	1 260 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 853	65 070	90 923
Чистая ссудная задолженность	14 828 041	4 556 733	19 384 774
Прочие финансовые активы	40 710	9 462	50 172
	<b>15 908 494</b>	<b>5 822 692</b>	<b>21 731 186</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Российская Федерация</b>	<b>Группа Развитых Стран</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	520 696	-	520 696
Средства в кредитных организациях	58 427	1 421 506	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 599	2 270	9 869
Чистая ссудная задолженность	30 551 433	820 550	31 371 983
Прочие финансовые активы	91 676	5 016	96 692
	<b>31 229 831</b>	<b>2 249 342</b>	<b>33 479 173</b>

В 2018 году и 2017 году Банк не осуществлял операции по предоставлению активов в качестве залога или обеспечения.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		<i>(тыс. руб.)</i>	
	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню рисков</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню рисков</b>
Активы 1-й группы риска	5 931 105	-	14 355 683	-
Активы 2-й группы риска	14 982 955	2 996 591	16 469 468	3 293 894
Активы 3-й группы риска	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	601 271	592 106	1 718 658	1 695 103
Активы 5-й группы риска	-	-	-	-
Надбавки к коэффициентам риска	-	50 427	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	145 963	166 108	106 538	127 807
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	11 896	379	866 874	167 844
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 318 175	622 092	5 844 791	845 650
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5 678 400	99 299	1 076 208	21 036

### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктурировании в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 4 017 740 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 240 тыс. руб.), что составляет 40,91% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 18,46 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурирование ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 6 546 323 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 53,58% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,53% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурирование ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было просроченной задолженности.

В течение 2018 года и 2017 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

(тыс. руб.)													
	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспе- чения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	1 260 062	1 260 062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	14 406 146	6 189 532	267 464	7 909 150	40 000	-	2 078 498	1 372	1 249	123	-	-	1 372
Прочие активы	58 285	10 288	3 379	44 151	-	467	11 235	7 925	33	7 425	-	467	7 925
	15 724 493	7 459 882	270 843	7 953 301	40 000	467	2 089 733	9 297	1 282	7 548	-	467	9 297

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

(тыс. руб.)													
	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспе- чения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	1 479 933	1 479 933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 327 467	5 783 401	60 154	10 480 188	3 724	-	2 590 145	5 484	5	5 479	-	-	5 484
Прочие активы	128 921	28 667	3 312	96 518	-	424	18 076	18 076	33	17 619	-	424	18 076
	<b>17 936 321</b>	<b>7 292 001</b>	<b>63 466</b>	<b>10 576 706</b>	<b>3 724</b>	<b>424</b>	<b>2 608 221</b>	<b>23 560</b>	<b>38</b>	<b>23 098</b>	<b>-</b>	<b>424</b>	<b>23 560</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 590-П.

В таблице далее представлена информация по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера в разрезе полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

(тыс. руб.)

	Ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность кредитных организаций	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>9 155 626</b>	<b>25 000</b>	<b>6 998 714</b>	<b>16 179 340</b>
Банковские гарантии	9 155 626	25 000	6 955 714	16 136 340
Гарантийные депозиты	-	-	500	500
Гарантии и поручительства	-	-	42 500	42 500
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>662 254</b>	<b>-</b>	<b>259 721</b>	<b>921 975</b>
Недвижимость	3 259	-	-	3 259
Гарантии и поручительства	658 995	-	259 721	918 716
<b>Без обеспечения</b>	<b>747</b>	<b>9 541 147</b>	<b>59 305</b>	<b>9 601 199</b>
	<b>9 818 627</b>	<b>9 566 147</b>	<b>7 317 740</b>	<b>26 702 514</b>

В таблице далее представлена информация по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера в разрезе полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

(тыс. руб.)

	Ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность кредитных организаций	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>11 951 419</b>	<b>25 000</b>	<b>5 327 143</b>	<b>17 303 562</b>
Банковские гарантии	11 951 419	25 000	5 119 087	17 095 506
Гарантийные депозиты	-	-	29 015	29 015
Гарантии и поручительства	-	-	179 041	179 041
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>265 687</b>	<b>-</b>	<b>458 298</b>	<b>723 985</b>
Недвижимость	3 374	-	-	3 374
Гарантии и поручительства	262 313	-	458 298	720 611
<b>Без обеспечения</b>	<b>603</b>	<b>19 129 274</b>	<b>59 210</b>	<b>19 189 087</b>
	<b>12 217 709</b>	<b>19 154 274</b>	<b>5 844 651</b>	<b>37 216 634</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в полугодие по залогу недвижимости, не реже одного раза в квартал по иному имущественному залогу и не реже одного раза в год по иным правам требования Банка.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется специалистами Кредитного департамента.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

### **Ссуды юридическим лицам**

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением № 590-П.

### **10.3. 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 и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

В Банке разработана Политика рыночного риска, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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: привлечение финансирования по ставкам ниже ставок, по которым размещаются средства, с одинаковым сроком и принципом изменения ставок (в случае плавающей ставки по кредиту), размещение средств корпоративных клиентов на рынке краткосрочных межбанковских операций.

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала 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, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	100	100	100	100
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	(56 185)	(94 801)	56 185	94 801
<b>Иностранная валюта</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	100	100	100	100
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	3 332	(30 654)	(3 332)	30 654

В 2018 году на финансовых рынках Российской Федерации наблюдалась существенная волатильность котировок. В текущих условиях сложно оценить влияние возможных колебаний и их эффект на прибыль или убыток и капитал Банка.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная процентная ставка, %					
	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность (кредитные организации)	7.28	2.45	-	7.22	2.70	-
Чистая ссудная задолженность (клиенты)	8.47	4.09	1.89	8.84	3.14	1.78
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций:						
срочные депозиты	7.52	-	0.26	7.80	-	0.11
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
текущие счета и депозиты до востребования	3.00	-	-	6.25	-	-
срочные депозиты	5.82	-	-	6.49	-	-

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

							(тыс. руб.) Балансо- вая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	1 260 062	1 260 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	-	-	-	-	90 890	90 923
Чистая ссудная задолженность	17 174 190	1 823 995	236 713	141 905	3 259	4 712	19 384 774
	<b>17 174 223</b>	<b>1 823 995</b>	<b>236 713</b>	<b>141 905</b>	<b>3 259</b>	<b>1 355 664</b>	<b>20 735 759</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	2 626 954	118 506	310 414	1 112 958	-	24 394	4 193 226
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 355 900	5 000	-	-	-	5 040 644	12 401 544
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	1	1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	-	-	-	-	88 240	88 271
	<b>9 982 885</b>	<b>123 506</b>	<b>310 414</b>	<b>1 112 958</b>	<b>-</b>	<b>5 153 278</b>	<b>16 683 041</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

							(тыс. руб.) Балансо- вая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	1 479 933	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58	-	-	-	-	9 811	9 869
Чистая ссудная задолженность	25 160 497	3 174 238	1 856 599	318 394	3 374	858 881	31 371 983
	<b>25 160 555</b>	<b>3 174 238</b>	<b>1 856 599</b>	<b>318 394</b>	<b>3 374</b>	<b>2 348 625</b>	<b>32 861 785</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	8 311 553	940 223	3 493 643	694 889	-	192 471	13 632 779
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	8 984 290	5 000	-	-	-	5 772 931	14 762 221
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	1 231	1 231
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	-	-	-	-	9 304	9 359
	<b>17 295 898</b>	<b>945 223</b>	<b>3 493 643</b>	<b>694 889</b>	<b>-</b>	<b>5 974 706</b>	<b>28 404 359</b>



**Валютный риск**

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

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 953	-	-	-	1 953
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	945 255	-	-	-	945 255
<i>Обязательные резервы</i>	<i>405 682</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>405 682</i>
Средства в кредитных организациях	58 880	1 112 219	24 034	64 929	1 260 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 890	33	-	-	90 923
Чистая ссудная задолженность	16 788 251	2 332 774	263 749	-	19 384 774
Требования по текущему налогу на прибыль	529	-	-	-	529
Отложенный налоговый актив	167	-	-	-	167
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 533	-	-	-	13 533
Прочие активы	59 717	502	112	-	60 331
<b>Всего активов</b>	<b>17 959 175</b>	<b>3 445 528</b>	<b>287 895</b>	<b>64 929</b>	<b>21 757 527</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	2 627 788	1 565 438	-	-	4 193 226
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	10 177 852	1 871 513	287 745	64 434	12 401 544
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 240	31	-	-	88 271
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 827	-	-	-	4 827
Прочие обязательства	41 277	1 797	23	-	43 097
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	435	-	-	-	435
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 940 419</b>	<b>3 438 779</b>	<b>287 768</b>	<b>64 434</b>	<b>16 731 400</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 018 756</b>	<b>6 749</b>	<b>127</b>	<b>495</b>	<b>5 026 127</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Требования по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 793 918	2 016 953	767 717	-	5 578 588
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 791 269	2 016 867	767 717	-	5 575 853
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 649</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 735</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>5 021 405</b>	<b>6 835</b>	<b>127</b>	<b>495</b>	

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<b>(тыс. руб.)</b>				
	<b>Российские рубли</b>	<b>Евро</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 516	-	-	-	1 516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	520 696	-	-	-	520 696
<i>Обязательные резервы</i>	<i>259 450</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>259 450</i>
Средства в кредитных организациях	51 739	1 327 540	16 753	83 901	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 811	58	-	-	9 869
Чистая ссудная задолженность	29 469 141	1 570 848	331 994	-	31 371 983
Требования по текущему налогу на прибыль	14 829	-	-	-	14 829
Отложенный налоговый актив	294	-	-	-	294
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 277	-	-	-	9 277
Прочие активы	112 826	1 084	48	-	113 958
<b>Всего активов</b>	<b>30 190 129</b>	<b>2 899 530</b>	<b>348 795</b>	<b>83 901</b>	<b>33 522 355</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	9 562 063	4 070 716	-	-	13 632 779
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	12 061 421	2 268 510	348 979	83 311	14 762 221
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 231</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 231</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 304	55	-	-	9 359
Прочие обязательства	120 491	678	-	-	121 169
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	140	-	-	-	140
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 753 419</b>	<b>6 339 959</b>	<b>348 979</b>	<b>83 311</b>	<b>28 525 668</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 436 710</b>	<b>(3 440 429)</b>	<b>(184)</b>	<b>590</b>	<b>4 996 687</b>

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	(тыс. руб.) Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Требования по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	6 047 545	9 221 557	259 201		15 528 303
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	9 484 399	5 777 960	259 201		15 521 560
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3 436 854)</b>	<b>3 443 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 743</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>4 999 856</b>	<b>3 168</b>	<b>(184)</b>	<b>590</b>	

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 A/S (Дания/Финляндия);
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте с клиентами в рамках лимитов и на условиях, одобренных Группой кредитования Danske Bank A/S.

Следующие принципы финансирования и размещения средств применяются в соответствии с политикой рыночного риска:

- Кредиты преимущественно фондируются Danske Bank A/C по принципу «back-to-back», собственным капиталом Банка, срочными депозитами клиентов, привлеченными средствами российских банков по принципу «back-to-back»;
- Прочие клиентские депозиты в основном размещаются в Danske Bank A/C, Банке России, на Московской Бирже;
- Срочные депозиты размещаются по принципу «back-to-back» в Danske Bank A/C или в одобренных местных банках;
- Буфер ликвидности размещается в виде депозитов в Банке России.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы приведенное ниже увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ 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.

	1 января 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2018 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	30	(44)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 620	(825 703)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### 10.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков (потерь) у Банка в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, неверных, мошеннических или ошибочных действий персонала или вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с Политикой управления операционным риском АО «Данске банк».

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк на систематической основе проводит идентификацию и оценку операционных рисков текущей деятельности и новых проектов, разрабатывает мероприятия по управлению операционными рисками, осуществляет мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка в области управления операционными рисками.

В целях снижения операционного риска в Банке установлена система контроля за операциями.

В рамках управления операционными рисками разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, при этом на постоянной основе проводится анализ влияния на деятельность Банка возникновения каких-либо чрезвычайных ситуаций.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2018 год	(тыс. руб.) 2017 год
<b>Чистые процентные доходы</b>		
<b>(отрицательная процентная маржа) с учетом резерва:</b>	<b>344 369</b>	<b>566 050</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>	<b>757 581</b>	<b>492 479</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 289	12 252
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	*	469 630
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	753 631	*
Комиссионные доходы	81 777	73 706
Прочие операционные доходы	1 019	1 943
За вычетом:		
Комиссионных расходов	81 135	65 052
<b>Величина операционного риска</b>	<b>142 327</b>	<b>110 548</b>

\* отрицательное значение за период, не учитывается при расчете

Согласно «Положению о порядке расчета размера операционного риска» (утверждено Банком России 03.11.2009 N 346-П) размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Поскольку форма 0409807 за 2018 год еще не опубликована, для расчета используются данные 2017 года.

## 10.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности 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 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню:

		<i>(тыс. руб.)</i>	
Требование		1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	24.9	19.6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	81.7	110.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	20.5	39.8

В течение 2018 года и 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

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 по управлению ликвидностью принимаются АЛКО и исполняются Казначейством.

В обязанности Казначейства входит:

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

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 953	-	-	-	-	-	-	1 953
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	898 606	11 650	7 588	27 411	-	-	-	945 255
<i>Обязательные резервы</i>	<i>359 033</i>	<i>11 650</i>	<i>7 588</i>	<i>27 411</i>	-	-	-	<i>405 682</i>
Средства в кредитных организациях	1 260 062	-	-	-	-	-	-	1 260 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 787	37 513	46 623	-	-	-	-	90 923
Чистая ссудная задолженность	13 563 517	4 015 390	515 292	1 288 073	2 502	-	-	19 384 774
Требования по текущему налогу на прибыль	-	569	-	-	-	-	-	569
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	167	-	167
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 533	-	13 533
Прочие активы	36 468	23 863	-	-	-	-	-	60 331
<b>Всего активов</b>	<b>15 767 393</b>	<b>4 088 985</b>	<b>569 503</b>	<b>1 315 484</b>	<b>2 502</b>	<b>13 700</b>	<b>-</b>	<b>21 757 567</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	2 343 989	417 566	310 414	1 121 257	-	-	-	4 193 226
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	12 342 544	59 000	-	-	-	-	-	12 401 544
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 604	36 843	44 824	-	-	-	-	88 271
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	4 827	-	-	-	-	-	4 827
Прочие обязательства	29 543	12 686	868	-	-	-	-	43 097
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	435	-	435
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 722 680</b>	<b>530 922</b>	<b>356 106</b>	<b>1 121 257</b>	<b>-</b>	<b>435</b>	<b>-</b>	<b>16 731 400</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 044 713</b>	<b>3 558 063</b>	<b>213 397</b>	<b>194 227</b>	<b>2 502</b>	<b>13 265</b>	<b>-</b>	<b>5 026 167</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 516	-	-	-	-	-	-	1 516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	431 391	52 014	32 751	4 540	-	-	-	520 696
<i>Обязательные резервы</i>	<i>170 145</i>	<i>52 014</i>	<i>32 751</i>	<i>4 540</i>	-	-	-	<i>259 450</i>
Средства в кредитных организациях	1 479 933	-	-	-	-	-	-	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 998	7 700	171	-	-	-	-	9 869
Чистая ссудная задолженность	19 847 691	5 740 242	3 600 349	2 181 019	2 682	-	-	31 371 983
Требования по текущему налогу на прибыль	-	14 829	-	-	-	-	-	14 829
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	294	-	294
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	9 277	-	9 277
Прочие активы	45 552	68 406	-	-	-	-	-	113 958
<b>Всего активов</b>	<b>21 808 081</b>	<b>5 883 191</b>	<b>3 633 271</b>	<b>2 185 559</b>	<b>2 682</b>	<b>9 571</b>	<b>-</b>	<b>33 522 355</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	4 684 018	4 867 525	3 584 340	496 896	-	-	-	13 632 779
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	13 937 221	825 000	-	-	-	-	-	14 762 221
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 231</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 231</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 815	7 437	107	-	-	-	-	9 359
Прочие обязательства	44 764	65 110	11 287	8	-	-	-	121 169
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	140	-	140
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 667 818</b>	<b>5 765 072</b>	<b>3 595 734</b>	<b>496 904</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>28 525 668</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 140 263</b>	<b>118 119</b>	<b>37 537</b>	<b>1 688 655</b>	<b>2 682</b>	<b>9 431</b>	<b>-</b>	<b>4 996 687</b>



## **10.6. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски признания сделок, совершённых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Методы управления правовыми рисками и пути их уменьшения определены политикой Группы Danske Bank A/S.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, процедуры совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательно для всех сотрудников.

Все проекты договоров, предполагаемые к заключению, на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк участвовал в одном судебном разбирательстве в качестве ответчика по иску. В удовлетворении иска было отказано.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не выступает в судебных разбирательствах в качестве ответчика или истца и не имеет условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами.

## **10.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Стратегический риск определяется Группой Danske Bank A/S в соответствии со Стратегией развития Группы. Стратегия развития Банка утверждается Советом Директоров.

## **10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

## **10.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Две третьих объема кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Банк проводит активные и пассивные операции с банками-нерезидентами Группы Danske Bank A/S, имеющими высокие инвестиционные кредитные рейтинги и входящими в группу «развитых стран». Финансовое состояние этих контрагентов и стран признано стабильным ведущими рейтинговыми агентствами.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

В Банке принята Политика в области оплаты труда (утверждена протоколом Совета Директоров № 15-16 от 10.12.2015 г.). Данная политика направлена на мотивацию и поощрение сотрудников на достижение заданных результатов.

Рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда, мониторинга и контроля возложены на Совет Директоров.

Совет директоров Банка может пересматривать систему оплаты труда в любое время и делать независимые оценки. Правление оказывает содействие Совету директоров в предоставлении по запросу соответствующих данных рынка оплаты труда.

Совет директоров утверждает общий размер расходов на персонал, включающий оплату труда, соответствующие налоги, обязательные страховые взносы, иные выплаты, при утверждении бюджета Банка на очередной финансовый год. Председатель Правления утверждает размер отдельных составляющих указанных расходов, в том числе размеров окладов, доплат и вознаграждений.

Действующая система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Вознаграждение сотрудников по результатам их работы может зависеть, в частности, от качества труда работника, финансовых результатов и состояния Банка и Группы, уровня принимаемых рисков и их оценки, случаев проявления риска в значительном объеме, наличия или отсутствия фактов нарушения законодательства Российской Федерации, выполнения Банком текущих планов, задач, стратегии, бюджета, обязательств, общей экономической ситуации и прочих факторов (профессиональных и этических), оказывающих влияние на факт и размер выплат.

В Банке не предусмотрена отложенная выплата нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсроченная на срок не менее 3 лет. Вознаграждение сотрудников, принимающих риски, и сотрудников, осуществляющих контрольные функции, регулируется специальными условиями, установленными Политикой Группы, применимым законодательством и соответствующими внутренними документами.

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Единственным материнской компанией Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и находящийся в г. Копенгаген, Дания.

### Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Правление, наделенное полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2018 году составила 5 человек (2017 год: 5 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	<b>Доля в общем объеме расходов на содержание персонала</b>		<b>(тыс. руб.) Доля в общем объеме расходов на содержание персонала</b>	
	<b>2018 год</b>		<b>2017 год</b>	
Краткосрочное вознаграждение	39 765	22.2	42 061	27.9
	<b>39 765</b>	<b>22.2</b>	<b>42 061</b>	<b>27.9</b>

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>(тыс. руб.) 1 января 2018 года</b>
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	-	362
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	859	219

### Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- акционера Банка – материнская компания;
- филиалы/компании Группы акционера.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании Группы акционера</b>	<b>Всего</b>
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	1 103 548	87 879	1 191 427
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная процентная ставка 2.45%-7.70%)	-	4 556 435	4 556 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 069	1	65 070
Прочие активы	-	7 485	7 485
Средства кредитных организаций (средняя эффективная процентная ставка 0.0001%-9.05%)	320 053	3 873 173	4 193 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 393	31	24 424
Прочие обязательства	31	9 977	10 008
<b>Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе</b>			
Гарантии, полученные по ссудам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 124 865	3 030 761	9 155 626
Гарантии, полученные по ссудам клиентов, являющихся кредитными организациями	25 000	-	25 000
Гарантии, полученные под условные обязательства кредитного характера	6 536 632	401 082	6 937 714

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании Группы акционера</b>	<b>Всего</b>
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	1 406 529	14 977	1 421 506
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная процентная ставка 2.70%-7.20%)	-	820 393	820 393
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 265	5	2 270
Прочие активы	-	3 114	3 114
Средства кредитных организаций (средняя эффективная процентная ставка 0.001%-10.50%)	539 213	12 693 566	13 232 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 377	50	7 427
Прочие обязательства	48	82 366	82 414
<b>Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе</b>			
Гарантии, полученные по ссудам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 905 435	2 045 984	11 951 419
Гарантии, полученные по ссудам клиентов, являющихся кредитными организациями	25 000	-	25 000
Гарантии, полученные под условные обязательства кредитного характера	4 837 396	263 691	5 101 087

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2018 год и 2017 год, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2018 год</b>	<b>(тыс. руб.) 2017 год</b>
Процентные доходы	73 465	157 713
Процентные расходы	(1 520 038)	(570 450)
Комиссионные доходы	358	750
Комиссионные расходы	(56 594)	(66 391)

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными.

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

### **13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ**

Все члены исполнительных органов и иные работники банка, осуществляющие функции принятия рисков являются управленческим персоналом Банка. Информация об общей величине выплат и их доле в общем объеме вознаграждения раскрыта в Пояснении 12.

### **14. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

В течение 2018 году и 2017 году сделок по уступке прав требований Банком не совершалось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Э. Корнелиус

О.В. Зенкова