

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДАНСКЕ БАНК» ЗА 2017 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности (далее – «годовая отчётность») Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-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 (финансовой) отчётности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, назначено на вторую половину мая 2018 г.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети Интернет на сайте Банка 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

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: 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 2018 года и 1 января 2017 года Банк имел Представительство в городе Москве.

С февраля 2018 года долгосрочный кредитный рейтинг Банка установлен на уровне BBB-, Positive Outlook (пресс-релиз рейтингового агентства Fitch Ratings от 23 февраля 2018 года).

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы Danske Bank A/S (Дания), работает под тем же брэндом 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 2018 и 2017 гг. конечным собственником, владеющим 100% акций Банка, является Danske Bank A/S.

В обычных условиях деятельности Банк заключает сделки с компаниями, входящими в Группу «Данске банк». Данные сделки включают, но не ограничены расчетами, размещением и привлечением межбанковских депозитов, выпуском гарантий и операциями с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, обязательства / активы, размещенные в компаниях Группы «Данске банк» составляли соответственно 46.7% / 6.7% и 56.1% / 13.4% от общего объема обязательств / активов Банка. Соответствующая прибыль или убыток по сделкам с компаниями, входящими в Группу «Данске банк», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, составляли соответственно 9.3% / 47.1% и 15.3% / 60.1% от общего объема процентных и комиссионных доходов / расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, обязательств, прибыли и убытков Банка по отношению к компаниям Группы «Данске Банк». Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Пояснении 13.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3307 от 10 апреля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

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.

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 ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 6 700 856 тыс. руб. (25%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет значительного увеличения чистой ссудной задолженности кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 6 207 618 тыс. руб. (28%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение обусловлено увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (51%).

При этом структура активов и обязательств Банка изменилась незначительно. В 2017 году Банк продолжил осуществлять размещение средств в виде краткосрочных кредитов в Банке России, а также в НКЦ посредством сделок валютный своп.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

До 27 февраля 2017 года бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями). Далее бухгалтерский учёт в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) №579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положения ЦБ РФ по вопросам учёта») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии 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 2018 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 расчёты 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 (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 неопределённых 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 ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ 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 ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности 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 ЦБ РФ № 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)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения 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 ЦБ РФ 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 ЦБ РФ.

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 2018 года и 1 января 2017 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 использованные 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 ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ, 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 счёту (счетам). 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:

Валюта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

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 расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Протоколом Правления Банка № 34 от 31 декабря 2016 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

Учётная политика Банка на 2018 год соответствует Учетной политике, которая была утверждена на 2017 год.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 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 (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие основные операции:

- корректировка начисленной амортизации по НМА в сумме 1 тыс. руб. (б/с 60903)
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 1 793 тыс. руб.;
- восстановление излишне начисленного налога на прибыль в сумме 14 829 тыс. руб.;

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Денежные средства	1 516	3 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 246	1 684 296
Средства в кредитных организациях:	1 479 933	2 081 325
Российская Федерация	58 427	67 072
Иные государства	1 421 506	2 014 253
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 742 695	3 769 146

На 1 января 2018 и 2017 годов обязательные резервы в ЦБ РФ (не включены в сумму денежных средств и эквивалентов) составляют 259 450 тыс. руб. и 224 150 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет одну группу контрагентов (1 января 2017 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 2018 года составляет 1 421 506 тыс. рублей (1 января 2017 года: 2 014 253 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 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Форвардные контракты на иностранную валюту	9 811	61 321
Процентный своп	58	80
	9 869	61 401

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Форвардные контракты на иностранную валюту	9 304	57 380
Процентный своп	55	76
	9 359	57 456

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Обяза- тельства		Обяза- тельства		Обяза- тельства		Обяза- тельства	
	Активы	Активы	Активы	Активы	Активы	Активы	Активы	Активы
Форвардные контракты с иностранной валютой	1 061 260	1 060 753	9 811	9 304	1 040 927	1 036 356	61 321	57 380
Процентные сделки своп	5 079	4 822	58	55	12 707	12 180	80	76
Итого	1 066 339	1 065 575	9 869	9 359	1 053 634	1 048 536	61 401	57 456

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе Банку России	19 154 274	7 520 509
кредитным организациям-резидентам	15 050 000	1 200 000
кредитным организациям-нерезидентам	3 283 881	4 769 629
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	820 393	1 550 880
Ссуды физическим лицам	12 219 819	15 120 256
Итого ссудной задолженности	31 377 467	22 644 244
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 484)	(36)
Итого чистой ссудной задолженности	31 371 983	22 644 208

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 219 819	15 120 256
На финансирование текущей деятельности	11 738 771	14 366 663
На инвестиционные цели	395 984	613 371
На покупку основных средств	85 064	140 222
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 154 274	7 520 509
Ссуды физическим лицам	3 374	3 479
Ипотечные кредиты	3 374	3 479
Итого ссудной задолженности	31 377 467	22 644 244
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 484)	(36)
Итого чистой ссудной задолженности	31 371 983	22 644 208

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

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 219 819	15 120 256
Лизинг и финансовые услуги	7 170 420	9 272 480
Торговля	356 362	2 691 996
Производство	2 353 386	2 421 168
Недвижимость	1 955 209	610 353
Транспорт	305 000	120 000
Прочие	79 443	4 259
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 154 274	7 520 509
Ссуды физическим лицам	3 374	3 479
Итого ссудной задолженности	31 377 467	22 644 244
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 484)	(36)
Итого чистой ссудной задолженности	31 371 983	22 644 208

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 0.40% – 2.75%.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет восемь клиентов или групп клиентов (четыре банка и четыре не кредитные организации) (1 января 2017 года: двенадцать контрагентов (шесть банков и шесть не кредитных организаций), 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 2018 года составляет 29 165 393 тыс. рублей (1 января 2017 года: 21 601 902 тыс. рублей).

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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.)				
	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстано- вительная) стоимость					
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	12 799	6 129	5 192	894	25 014
Амортизация					
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	9 181	5 433	1 123	-	15 737
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2018 года	3 618	696	4 069	894	9 277

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	(тыс. руб.)				
	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстано- вительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9 766	5 379	43	351	15 539
Поступления	773	35	4 698	5 662	11 168
Выбытия	-	-	-	(5 378)	(5 378)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 539	5 414	4 741	635	21 329
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	6 519	4 875	25	-	11 419
Начисленная амортизация за год	2 033	263	615	-	2 911
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 552	5 138	640	-	14 330
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2017 года	1 987	276	4 101	635	6 999

4.5. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Требования по получению процентов	112 409	96 729
Прочая дебиторская задолженность	2 326	1 667
Резерв на возможные потери	(18 043)	(343)
Всего прочих финансовых активов	96 692	98 053
Авансовые платежи	12 775	8 929
Расчеты по налогам и сборам	999	1
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	293	0
Прочие	3 232	5 371
Резерв на возможные потери	(33)	(24)
Всего прочих нефинансовых активов	17 266	14 277
	113 958	112 330

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

	(тыс. руб.)		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	343	24	367
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	17 700	9	17 709
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	18 043	33	18 076

Информация об изменении прочих активов за счет изменения резерва на возможные потери в 2016 году представлена далее:

	(тыс. руб.)		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	354	0	354
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(11)	24	13
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	343	24	367

4.6. Средства кредитных организаций

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Счета типа «Лоро»	192 471	188 250
Межбанковские кредиты и депозиты	13 440 308	12 195 622
	13 632 779	12 383 872

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет одну группу контрагентов с совокупным объемом остатков 13 232 799 тыс. рублей (1 января 2017 г.: 12 383 872 тыс. рублей).

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	6 728 732	3 674 148
Юридические лица	6 727 501	3 672 285
Физические лица	1 229	1 859
Физические лица – индивидуальные предприниматели	2	4
Срочные депозиты	8 033 489	6 081 419
Юридические лица	8 033 489	6 081 419
	14 762 221	9 755 567

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет восемь клиентов или групп клиентов (1 января 2017 года: четыре клиента 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 2018 года составляет 8 911 174 тыс. рублей (1 января 2017 года: 4 657 601 тыс. рублей).

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

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Торговля	3 410 519	3 950 000
Недвижимость	3 144 753	1 765 585
Производство	2 730 757	1 178 997
Рекламная деятельность	2 256 717	1 072 449
Строительство	488 868	461 138
Транспорт	358 868	267 641
Лесозаготовки	484 163	202 224
Консультирование и информационные услуги	837 992	177 392
Сельское хозяйство	447 480	122 146
Прочие	600 873	556 132
Физические лица	1 231	1 863
	14 762 221	9 755 567

4.8. Прочие обязательства

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	102 851	100 257
Всего прочих финансовых обязательств	102 851	100 257
По выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию	15 508	17 322
Кредиторская задолженность по налогам	946	710
Прочее	1 864	2 430
Всего прочих нефинансовых обязательств	18 318	20 462
	121 169	120 719

4.9. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2018 года, выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 343 500 обыкновенных акций, размер уставного капитала составляет 2 748 000 тыс. руб. (1 января 2017 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.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

В 2017 году годовым общим собранием акционеров (Решение № 17-1 от 1 июня 2017 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2016 год.

4.10. Внебалансовые обязательства

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Безотзывные обязательства кредитного характера:		
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	3 794 896	1 981 343
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)	15 521 559	2 573 514
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 097 018	9 263 665
Выданные гарантии и поручительства	2 049 895	2 125 878
	25 463 368	15 944 400

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 2017 год представлена далее:

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	(тыс. руб.)		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	40 950	354	41 304
Чистое изменение резерва на возможные потери	(40 914)	13	(40 901)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	36	367	403

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

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(212 557)	469 630
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	753 631	(216 951)
	541 074	252 679

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	132 902	131 302
Прочие налоги, в т.ч.:	9 706	8 277
НДС	9 542	7 981
Налог на имущество	22	11
Прочие налоги	142	285
	142 608	139 579

В 2017 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

По состоянию на 1 января 2018 года не было существенных разниц между бухгалтерским учетом и налоговым учетом.

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

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	132 420	131 167
	132 420	131 167

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	132 420	131 167
Изменение отложенного налога	482	135
Всего расходов по налогу на прибыль	132 902	131 302

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2017 год, тыс. руб.	%	2016 год, тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	635 846		666 246	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	127 169	20.00	133 249	20.00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	5 251	0.83	(2 082)	(0.31)
	132 420	20.83	131 167	19.69

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата сотрудникам	122 427	130 660
Налоги и отчисления по заработной плате	26 393	24 534
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 863	1 341
	150 683	156 535

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

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2017 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 территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчётности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Основной капитал	4 503 449	3 972 681
Базовый капитал	4 503 449	3 972 681
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	487 550	521 545
Всего собственных средств (капитала)	4 990 999	4 494 226
Активы, взвешенные с учётом риска	7 558 813	7 183 030
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	66.0	62.6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	59.5	55.3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	59.5	55.3

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 4 990 999 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 4 494 226 тыс. руб.) Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:	4 990 999	4 494 226
<i>Основной капитал</i>	4 499 380	3 972 681
<i>Источники базового капитала:</i>	4 503 449	3 976 782
Уставный капитал	2 748 000	2 748 000
Эмиссионный доход	96	96
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	78 733	52 400
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 676 620	1 176 286
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	4 069	4 101
<i>Источники дополнительного капитала</i>	491 619	521 545
Прибыль текущего года	491 619	521 545
	4 990 999	4 494 226

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 ЦБ РФ № 395-П.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала включены нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П.

В состав дополнительного капитала Банка включена прибыль текущего года, определенная в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-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 ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены ниже.

	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Основной капитал	4 499 380	3 972 681
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	35 874 283	29 296 467
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12.54	13.6

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В течение 2017 года и 2016 годов 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 2017 год представлена далее:

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

Информация о движении денежных средств по основным направлениям деятельности Банка за 2016 год представлена далее:

	Межбанков- ское обслуживание	Клиентское банковское обслуживание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	5 533 724	(4 971 614)	(352 456)	209 654
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(5 773)	(5 773)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	1 700 000	1 700 000
(Отток)/приток денежных средств и их эквивалентов	5 533 724	(4 971 614)	1 341 771	1 903 881

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»).

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год представлена далее.

	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>(тыс. руб.) Всего</u>
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(7 010 106)	7 219 760	209 654
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 773)	-	(5 773)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	-	1 700 000	1 700 000
(Отток)/Приток денежных средств и их эквивалентов	<u>(7 015 879)</u>	<u>8 919 760</u>	<u>1 903 881</u>

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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>(тыс. руб.) Всего</u>
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	61 401	-	61 401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	57 456	-	57 456

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 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Йенс Петер Лешли Неегорд (Jens Peter Leschly Neegaard) – Председатель Совета Директоров;
- Фредерик Бйорн (Frederik Bjorn) – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Йеспер Рональд Петерсен (Jesper Ronald Petersen);
- Бо Веттерштейн (Bo Wetterstein);
- Эдвин Корнелиус (Edvin Kornelius) – Председатель Правления Банка;
- Оле Йоргенсен (Ole Jorgensen);
- Рана Прадип (Rana Pradeep).
- Нина Бюрне (Nina Byrne)

В течение 2017 года покинул Совет Директоров Малене Стадил (Malene Stadil), Якоб Норгаард (Jakob Nørgaard); Ристо Калле Кустаа Торниваара (Risto Kalle Kustaa Tornivaara), а Фредерик Бйорн (Frederik Bjorn), Оле Йоргенсен (Ole Jorgensen); Рана Прадип (Rana Pradeep) и Нина Бюрне (Nina Byrne) вошли 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 2018 года в состав Правления Банка входят:

- Эдвин Корнелиус – Председатель Правления;
- Нина Владимировна Гололобова – И.о. Заместителя Председателя Правления;
- Ольга Васильевна Зенкова – Главный бухгалтер;
- Эльвира Рафаиловна Ягудина – Заместитель Главного бухгалтера.

В течение 2017 года Правление покинули Сергей Александрович Рунов и Туомо Калеву Турунен, а Эльвира Рафаиловна Ягудина вошла в состав Правления Банка.

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание 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 нестандартных 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 внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Руководитель службы управления рисками;
- Сотрудник, отвечающий за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Группа кредитования – подразделение Danske Bank A/S либо иные назначенные Советом Директоров Банка подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие одобрение кредитов;

- Комитет по оценке рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «АЛКО»);
- Специалист по безопасности, включая информационную безопасность;
- Прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - специалистов по правовым вопросам, которые отвечают за соблюдение сотрудниками Банка законодательных требований;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

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

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

В Банке на 01 января 2018 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 расчёте 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 для Правления Банка. Ежегодно Служба управления риска в соответствии с методикой, принятой Советом Директоров, определяет перечень значимых рисков для Банка (его одобряет Правление) и проводит стресс-тестирование. Отчет о стресс-тестировании готовится для Правления и Совета Директоров Банка. Ежеквартально Службой управления рисками готовятся отчёты по значимым рискам для Совета Директоров. Оценка эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендацию по их совершенствованию будут включены в Отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2017 год не позднее мая 2018 г.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» 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 Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей 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 основными (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 отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

10.2. Кредитный риск

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

Совет Директоров 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 Комитет 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 Кредитным комитетом 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 или Danske Bank Plc (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 платежеспособности своих заемщиков. 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 2018 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>			
	Межбанков- ское обслуживание	Клиентское банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
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	2 270	7 599	-	9 869
Чистая ссудная задолженность	19 154 274	12 217 709	-	31 371 983
Прочие финансовые активы	17 793	78 899	-	96 692
	20 654 270	12 304 207	520 696	33 479 173

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>			
	Межбанков- ское обслуживание	Клиентское банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 908 446	1 908 446
Средства в кредитных организациях	2 081 325	-	-	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 515	48 886	-	61 401
Чистая ссудная задолженность	7 520 509	15 123 699	-	22 644 208
Прочие финансовые активы	11 959	86 094	-	98 053
	9 626 308	15 258 679	1 908 446	26 793 433

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	-	-	520 696
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 479 933	-	-	1 479 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 912	53	-	2 270	1 634	-	9 869
Чистая ссудная задолженность	2 347 959	1 955 209	356 361	26 324 690	384 390	3 374	31 371 983
Прочие финансовые активы	891	12 258	-	83 543	-	-	96 692
	2 354 762	1 967 520	356 361	28 411 132	386 024	3 374	33 479 173

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 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	-	-	-	1 908 446	-	-	1 908 446
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 081 325	-	-	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 499	74	4 313	12 515	-	-	61 401
Чистая ссудная задолженность	2 421 157	610 353	2 691 996	16 792 981	124 242	3 479	22 644 208
Прочие финансовые активы	1 111	105	14 674	82 163	-	-	98 053
	2 466 767	610 532	2 710 983	20 877 430	124 242	3 479	26 793 433

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

	(тыс. руб.)			
	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Всего
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
	12 300 833	21 174 966	3 374	33 479 173

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	(тыс. руб.)			
	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 908 446	-	1 908 446
Средства в кредитных организациях	-	2 081 325	-	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 886	12 515	-	61 401
Чистая ссудная задолженность	15 120 220	7 520 509	3 479	22 644 208
Прочие финансовые активы	86 094	11 959	-	98 053
	15 255 200	11 534 754	3 479	26 793 433

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

	(тыс. руб.)		
	Российская Федерация	Группа Развитых Стран	Всего
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
	31 229 831	2 249 342	33 479 173

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	(тыс. руб.)		
	<u>Российская Федерация</u>	<u>Группа Развитых Стран</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 908 446	-	1 908 446
Средства в кредитных организациях	67 072	2 014 253	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 886	12 515	61 401
Чистая ссудная задолженность	21 093 141	1 551 067	22 644 208
Прочие финансовые активы	93 678	4 375	98 053
	<u>23 211 223</u>	<u>3 582 210</u>	<u>26 793 433</u>

В 2017 г. и 2016 г. 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 ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Активы, взвешенные по уровню рисков</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Активы, взвешенные по уровню рисков</u>
Активы 1-й группы риска	14 355 683	-	3 112 266	-
Активы 2-й группы риска	16 469 468	3 293 894	22 899 027	4 579 805
Активы 3-й группы риска	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	1 718 658	1 695 103	309 690	309 690
Активы 5-й группы риска	-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	106 538	127 807	271 722	361 628
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	866 874	167 844	157 938	31 588
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 844 791	845 650	4 106 785	892 479
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 076 208	21 036	1 191 050	56 975

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 завершенного 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 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 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 8 404 746 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 55.57% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 31.34% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года реструктурирование ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было просроченной задолженности.

В течение 2017 и 2016 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 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				Итого	
									II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	1 479 933	1 479 933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 327			10 480										
	467	5 783 401	60 154	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
	17 936 321	7 292 001	63 466	10 576 706	3 724	424	2 608 221	23 560	38	23 098	-	-	424	23 560

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 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				Итого	
									II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	2 081 325	2 081 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	21 444			12 927										
	244	8 021 950	353 799	872	140 623	-	3 093 619	36	7	29	-	-	36	
Прочие активы	106 018	17 195	2 405	86 075	-	343	367	367	24	-	-	-	343	367
	23 631 587	10 120 470	356 204	13 013 947	140 623	343	3 093 986	403	31	29	-	-	343	403

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 ЦБ РФ № 590-П.

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
Обеспечение I категории качества:	11 951 419	25 000	5 327 143	17 303 562
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
Обеспечение II категории качества	265 687	-	458 298	723 985
Недвижимость	3 374	-	-	3 374
Гарантии и поручительства	262 313	-	458 298	720 611
Без обеспечения	603	19 129 274	59 210	19 189 087
	12 217 709	19 154 274	5 844 651	37 216 634

Информация по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера в разрезе полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	(тыс. руб.)			
	Ссудная задолжен- ность	Ссудная задолжен- ность кредитных организаций	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	14 838 209	25 000	3 233 194	18 096 403
Банковские гарантии	14 838 209	25 000	3 147 079	18 010 288
Гарантийные депозиты	-	-	6 115	6 115
Гарантии и поручительства	-	-	80 000	80 000
Обеспечение II категории качества	284 698	-	680 433	965 131
Недвижимость	3 479	-	-	3 479
Гарантии и поручительства	281 219	-	680 433	961 652
Без обеспечения	792	7 495 509	193 158	7 689 459
	15 123 699	7 520 509	4 106 785	26 750 993

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 ЦБ РФ № 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, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых 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 по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 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 драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ 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 одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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: оценку и анализ рыночных условий, привлечение финансирования по ставкам ниже ставок, по которым размещаются средства, размещение средств корпоративных клиентов на рынке краткосрочных межбанковских операций.

Анализ чувствительности к изменению 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 2018 года и на 1 января 2017 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	100	100	100	100
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	(94 801)	(3 845)	94 801	3 845
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	100	100	100	100
Эффект на прибыль до уплаты налога на прибыль, тыс. руб.	(30 654)	(9 325)	30 654	9 325

В 2017 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 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная процентная ставка, %					
	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность (кредитные организации)	7.22	2.70	-	9.28	3.37	-
Чистая ссудная задолженность (клиенты)	8.84	3.14	1.78	10.28	6.90	2.02
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций:						
срочные депозиты	7.80	-	0.11	8.93	-	0.67
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
текущие счета и депозиты до востребования	6.25	-	-	7.39	-	-
срочные депозиты	6.49	-	-	8.14	0.25	-

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 2018 года может быть представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)						
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ							
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
	25 160 555	3 174 238	1 856 599	318 394	3 374	2 348 625	32 861 785
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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. <i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	8 984 290	5 000	-	-	-	5 772 931	14 762 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	-	-	-	-	9 304	9 359
	17 295 898	945 223	3 493 643	694 889	-	5 975 937	28 405 590

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)						
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	2 081 325	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80	-	-	-	-	61 321	61 401
Чистая ссудная задолженность	20 273 691	40 033	1 596 091	600 285	3 479	130 629	22 644 208
	20 273 771	40 033	1 596 091	600 285	3 479	2 273 275	24 786 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	8 724 352	1 263 051	1 408 041	800 178	-	188 250	12 383 872
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. <i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 075 120	-	-	-	-	3 680 447	9 755 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76	-	-	-	-	57 380	57 456
	14 799 548	1 263 051	1 408 041	800 178	-	3 926 077	22 196 895

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 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<i>(тыс. руб.)</i>				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
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>	259 450	-	-	-	259 450
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
Всего активов	30 190 129	2 899 530	348 795	83 901	33 522 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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>	1 231	-	-	-	1 231
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 офшорных зон	140	-	-	-	140
Всего обязательств	21 753 419	6 339 959	348 979	83 311	28 525 668
Чистая позиция	8 436 710	(3 440 429)	(184)	590	4 996 687

	(тыс. руб.)				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
Чистая позиция	(3 436 854)	3 443 597	-	-	6 743
Итого чистая позиция	4 999 856	3 168	(184)	590	

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 525	-	-	-	3 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. <i>Обязательные резервы</i>	1 908 446 224 150	-	-	-	1 908 446 224 150
Средства в кредитных организациях	58 777	1 988 297	17 190	17 061	2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 321	80	-	-	61 401
Чистая ссудная задолженность	20 545 919	940 642	1 157 647	-	22 644 208
Требования по текущему налогу на прибыль	2 489	-	-	-	2 489
Отложенный налоговый актив	776	-	-	-	776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 999	-	-	-	6 999
Прочие активы	111 822	413	95	-	112 330
Всего активов	22 700 074	2 929 432	1 174 932	17 061	26 821 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	11 453 250	930 622	-	-	12 383 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. <i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	8 095 431 1 863	1 229 546 -	415 703 -	14 887 -	9 755 567 1 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 380	76	-	-	57 456
Прочие обязательства	119 095	844	780	-	120 719
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	436	-	-	-	436
Всего обязательств	19 725 592	2 161 088	416 483	14 887	22 318 050
Чистая позиция	2 974 482	768 344	758 449	2 174	4 503 449

	<i>(тыс. руб.)</i>				
	<u>Российские рубли</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Требования по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 085 757	292 945	199 610	-	2 578 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	556 508	1 059 109	957 821	77	2 573 515
Чистая позиция	<u>1 529 249</u>	<u>(766 164)</u>	<u>(758 211)</u>	<u>(77)</u>	<u>4 797</u>
Итого чистая позиция	<u>4 503 731</u>	<u>2 180</u>	<u>238</u>	<u>2 097</u>	

В целях минимизации валютного риска Банк принимает следующие меры:

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

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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.

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(825 703)	184 403
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(44)	182 028

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 Банка, 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 Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», 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.

Сводный анализ выявленных рисков и предложения по их минимизации рассматриваются высшими органами управления Банка ежеквартально.

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских процессов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- регулярный последующий контроль за проводимыми 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 ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

	<u>2017 год</u>	<u>(тыс. руб.)</u> <u>2016 год</u>
Чистые процентные доходы		
(отрицательная процентная маржа) с учетом резерва:	566 050	503 156
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	492 479	182 933
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 252	6 671
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	469 630	136 023
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	*	1 102
Комиссионные доходы	73 706	76 203
Прочие операционные доходы	1 943	4 574
За вычетом:		
Комиссионных расходов	65 052	41 640
Величина операционного риска	110 548	75 361

* отрицательное значение за период, не учитывается при расчете

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 Правлением.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

- 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 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню:

	Требование	1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	19.6	86.6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	110.8	72.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	39.8	50.5

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

Казначейство получает информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств. Решения относительно политики по управлению ликвидностью 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;
- принятие решений по краткосрочным размещениям временно свободных денежных ресурсов и привлечению средств на рынке межбанковских операций;
- разработка предложений по реструктуризации активов Банка на основании их ликвидности и прибыльности;
- ежедневный мониторинг позиции ликвидности.

В 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
АКТИВЫ								
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
Всего активов	21 808 081	5 883 191	3 633 271	2 185 559	2 682	9 571	-	33 522 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
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 оффшорных зон	-	-	-	-	-	140	-	140
Всего обязательств	18 667 818	5 765 072	3 595 734	496 904	-	140	-	28 525 668
Чистая позиция	3 140 263	118 119	37 537	1 688 655	2 682	9 431	-	4 996 687

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 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
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 525	-	-	-	-	-	-	3 525
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 834 814	46 631	15 172	11 829	-	-	-	1 908 446
<i>Обязательные резервы</i>	<i>150 518</i>	<i>46 631</i>	<i>15 172</i>	<i>11 829</i>	-	-	-	<i>224 150</i>
Средства в кредитных организациях	2 081 325							2 081 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 526	42 875	11 000					61 401
Чистая ссудная задолженность	12 433 771	4 690 199	1 867 221	3 650 171	2 846			22 644 208
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 489	-	-	-			2 489
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	776		776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 999		6 999
Прочие активы	72 702	39 628	-	-	-	-		112 330
Всего активов	16 433 663	4 821 822	1 893 393	3 662 000	2 846	7 775	-	26 821 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	5 486 226	4 230 784	1 498 495	1 168 367	-	-	-	12 383 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 380 567	375 000	-	-	-	-	-	9 755 567
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 863</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 863</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 186	40 327	9 943	-	-	-	-	57 456
Прочие обязательства	71 842	44 483	4 216	178	-	-	-	120 719
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	436	-	436
Всего обязательств	14 945 821	4 690 594	1 512 654	1 168 545	-	436	-	22 318 050
Чистая позиция	1 487 842	131 228	380 739	2 493 455	2 846	7 339	-	4 503 449

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, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны 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 2018 года и 1 января 2017 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 2018 года и 1 января 2017 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 неполном 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 2018 года и 1 января 2017 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 ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 421 506	2 014 253
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего	820 603	1 551 067
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	820 393	1 550 880
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	210	187
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего	13 320 861	12 501 081
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	13 232 779	12 383 872
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	86 854	116 023
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 228	1 186

12. 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 или превосходящих результатов и бизнес целей, укрепление долгосрочных отношений с клиентами, и увеличение доходности Банка для банковской группы Danske Bank A/S (Дания) (далее – Группа).

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, 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.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления, его заместитель, Директор по корпоративному бизнесу, начальник финансового отдела, главный бухгалтер, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 5 человек (2016 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 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на содержание персонала	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на содержание персонала
Краткосрочное вознаграждение	42 061	27.9	61 743	39.4
	42 061	27.9	61 743	39.4
			1 января 2018 года	(тыс. руб.) 1 января 2017 года
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений			362	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений			219	2 336

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- акционера Банка;
- компании Группы акционера;
- прочих инсайдеров.

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>		
	<u>Акционер</u>	<u>Компании Группы акционера</u>	<u>Всего</u>
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
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе			
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	3 872 081	263 691	4 135 772

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	<u>Акционер</u>	<u>Компании Группы акционера</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	1 999 953	14 300	2 014 253
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная процентная ставка 2.50%-9.68%)	-	1 550 880	1 550 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 509	6	12 515
Прочие активы	-	3 051	3 051
Средства кредитных организаций (средняя эффективная процентная ставка 0.001%-10.95%)	727 671	11 656 201	12 383 872
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 222	2 371	45 593
Прочие обязательства	66	91 095	91 161
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе			
Гарантии, полученные по ссудам клиентам	14 131 200	792 789	14 923 989
Гарантии, полученные под условные обязательства кредитного характера	1 379 992	1 745 801	3 125 793
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	100 000	75 000	175 000

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2017 год и 2016 год, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>(тыс. руб.)</u> <u>2016 год</u>
Процентные доходы	157 713	265 738
Процентные расходы	(570 450)	(647 308)
Комиссионные доходы	750	18
Комиссионные расходы	(66 391)	(52 461)

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

14. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспечен- ия Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	27 914 071	1 120 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 299 748	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9 531 126	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 024 694	1 120 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 392	-
8	Основные средства	-	-	9 332	-
9	Прочие активы	-	-	159 030	-

15. 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 13.

16. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В течение 2017 и 2016 гг. сделок по уступке прав требований Банком не совершалось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018 года



Э. Корнелиус

О.В. Зенкова