

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Организация и деятельность

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

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

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

Единственным акционером Банка является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и расположенный в Копенгагене (Дания). Основная часть финансирования поступает от Группы акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от Группы акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционера и третьим сторонам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционера. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года численность сотрудников Банка составляла 73 человека и 62 человек соответственно

Условия ведения деятельности

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

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

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели ряд пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Концентрация активов и обязательств

В обычных условиях деятельности Банк заключает сделки с компаниями, входящими в Группу «Данске банк». Данные сделки включают, но не ограничены расчетами, размещением и привлечением межбанковских депозитов, выпуском гарантий и операциями с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, обязательства / активы, размещенные в компаниях Группы «Данске банк» равны соответственно 46.7% / 6.7% и 56.1% / 13.3% от общего объема обязательств / активов Банка. Доходы или расходы по сделкам с компаниями, входящими в Группу «Данске банк», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, равны соответственно 9.34% / 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 Примечании 27.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

2.2. Основа оценки

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отраженных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения их в соответствие с МСФО.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении представлена в Примечании 22 (е).

2.3. Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка является российский рубль (рубль), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую суть большинства лежащих в основе событий и связанных с ними обстоятельств.

Рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Приведенные в рублях данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

2.4. Использование оценок и допущений

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

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

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики. Это существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Это основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

- **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (ii) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях сложной финансовой ситуации у заемщика и дефицита статистических данных об аналогичных заемщиках. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты в портфеле банка были обеспечены гарантиями.

- **Оценка финансовых инструментов.** Как описывается в Примечании 28, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после окончания предыдущего отчетного периода. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка:

Классификация и оценка

- Кредиты, предоставленные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, как раскрыто в Примечании 14, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, кредитов, предоставленных клиентам (Примечание 14), прочих финансовых активов (Примечание 16) и договоров финансовой гарантии (Примечание 24).

Вместо ранее применявшейся модели понесенных убытков стандартом МСФО (IFRS) 9 была введена модель обесценения, основанная на ожидаемых убытках, которая требует более своевременного признания потерь по кредитам. Стандарт требует от организаций учитывать ожидаемые потери по кредитам с момента, когда финансовые инструменты идентифицируются впервые.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает использование новой трехэтапной модели. Новая методология обесценения применяется для классификации финансовых инструментов с целью определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и получения возможности определить активы, по которым произошло кредитное обесценение. Для инструментов, по которым произошло кредитное обесценение или значительное увеличение кредитного риска, признаются ожидаемые убытки на протяжении всего срока их действия.

Увеличение кредитного обесценения идентифицируется в разрезе отдельных операций на основе предварительно определенных условий; помимо этого, производится оценка на уровне портфеля. По активам, для которых не было идентифицировано значительного увеличения кредитного риска, создаются резервы на основе методологии ожидаемых убытков за 12 месяцев.

Для финансовых активов, по которым кредитное обесценение существовало на момент приобретения или первоначального признания, также применяется методология расчета ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. В отношении кредитов, предоставленных клиентам, (Примечание 14) и договоров финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Банка.

Проект перехода на МСФО (IFRS) 9 разрабатывается в настоящее время. Единая методология и исходный расчет параметров моделей обесценения находятся в процессе планирования и на момент утверждения настоящей финансовой отчетности еще не завершены. В результате руководство Банка не имеет возможности оценить количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 с достаточной уверенностью на дату утверждения настоящей финансовой отчетности.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- определить договор (договоры) с покупателем;
- определить обязанности к исполнению по договору;
- определить цену сделки;
- распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСБУ (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСБУ (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2017 года у Банка были договорные обязательства по договорам операционной аренды на сумму 182 103 тыс. руб. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 25. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Банк отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удерживать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, описанных в Примечании 2.

(а) Иностранная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который является национальной валютой Российской Федерации. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Банке России с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы в Банка России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты**Классификация**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое могло бы возникнуть в ином случае; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории удерживаемые до погашения, за исключением активов, которые:

- Банк в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- кредиты и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- финансовые вложения в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой величину оценки финансового актива или обязательства при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения на обесценение. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется на основании эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, на основном или (если он отсутствует) наиболее выгодном рынке, к которому Банк имеет доступ на эту дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск неисполнения данного обязательства.

По мере доступности, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с помощью котировок на активном рынке для аналогичных инструментов. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии котировок на активном рынке, Банк использует методы оценки, которые позволяют максимально использовать подтвержденные исходные данные и свести к минимуму использование неподтвержденных данных. Выбранный метод оценки учитывает все факторы, которые были бы учтены участниками рынка в данных обстоятельствах.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость уплаченного или полученного вознаграждения). Если Банк установит, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки и справедливая стоимость не подтверждается ни котировкой на активном рынке по идентичному активу или обязательству, ни на основе метода оценки, в котором используются только данные с наблюдаемых рынков, финансовый инструмент первоначально отражается по справедливой стоимости, скорректированной для того, чтобы отнести на будущее разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Впоследствии эта разница признается в отчете о прибылях или убытках соответствующим образом в течение срока действия данного инструмента, но не позднее момента, когда данная оценка в полном объеме подтверждается очевидными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Если по активу или обязательству, отражаемому по справедливой стоимости, предлагается или запрашивается цена, активы и длинные позиции оцениваются по цене спроса, а обязательства и короткие позиции оцениваются по цене предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Такие корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, данные инструменты не подлежат учету в качестве операций хеджирования.

(г) Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

Оборудование	5 лет
Офисная мебель и прочие принадлежности	5 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования составляют 10 лет.

(е) Обесценение

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Основой для определения предполагаемых потоков денежных средств служат потоки денежных средств, предусмотренные условиями заключенных договоров, и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, требуемые для оценки суммы обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, могут быть ограничены или не являются существенными в текущих обстоятельствах. Подобное может иметь место при наличии финансовых трудностей у заёмщика и наличии недостаточных исторических данных, относящихся к подобным заёмщикам. В таких случаях, Банк использует опыт и профессиональные суждения для определения суммы убытка от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания кредита безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются Банком после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Сумма отложенного налога отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности и данными, используемыми для целей налогообложения. Отложенный налог не признается при первичном отражении активов и обязательств, не влияющих на бухгалтерскую или налогооблагаемую прибыль.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенный налог рассчитывается исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, в соответствии с действующими или по существу введенными в действие законами по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых активов.

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках после предоставления соответствующих услуг.

Доход в форме дивидендов отражается в прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Ведение бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации не подпадает под определение гиперинфляционной, в связи с чем поправки на гиперинфляцию после вышеуказанной даты в финансовой отчетности не применялись. Балансовая стоимость статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года принята в качестве их балансовой стоимости на 1 января 2003 года для последующего отражения в финансовой отчетности.

5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные клиентам	1 105 822	996 206
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	509 404	663 470
Корреспондентские счета в других банках	56	4
	1 615 282	1 659 680
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	584 569	647 786
Текущие счета и депозиты клиентов	686 346	452 376
	1 270 915	1 100 162
Чистый процентный доход	344 367	559 518

Все процентные доходы за 2017 и 2016 гг. были получены по необесцененным активам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	46 113	40 791
Валютный контроль	15 043	14 439
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	11 302	9 225
Открытие и ведение счетов	6 897	6 675
Прочие	2 422	2 576
	81 777	73 706

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Получение гарантий и поручительств	54 251	41 124
Денежные переводы	25 499	21 083
Прочие	1 385	2 845
	81 135	65 052

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	753 631	(216 951)
Чистый (убыток)/прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	(212 557)	469 630
	541 074	252 679

9. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	124 290	127 388
Налоги и отчисления по заработной плате	26 393	23 359
	150 683	150 747

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Расходы на операционную аренду	19 022	18 738
Ремонт и эксплуатация	11 488	10 616
Профессиональные услуги	10 796	4 335
Налоги, кроме налога на прибыль	9 706	8 195
Реклама и маркетинг	5 694	1 756
Амортизация	5 055	3 752
Командировочные расходы	4 289	4 124
Расходы на поддержание рейтингов	3 263	2 675
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 516	4 091
Транспортные расходы	501	231
Хранение и обработка информации	481	1 165
Страхование	285	313
Охрана	245	177
Прочие	16 853	9 384
	90 194	69 552

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	132 420	131 167
Отложенный налоговый актив		
Расходы/(Возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(1 188)	(5 231)
Итого расход по налогу на прибыль	131 232	125 936

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20.25% (в 2016 году: 20.48%).

Сверка эффективной ставки налога:

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	648 162		614 921	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	129 632	20.00	122 984	20.00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 600	0.25	2 952	0.48
	131 232	20.25	125 936	20.48

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

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

	Остаток на 1 января 2016 года	Признано в составе прибылей или убытков	Остаток на 31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные клиентам	(8 190)	6 882	(1 308)
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(61)	61	0
Основные средства и нематериальные активы	(75)	401	326
Прочие обязательства	2 871	(2 113)	758
	(5 455)	5 231	(224)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	1 516	3 525
Счета типа «Ностро» в Банке России	261 246	1 684 296
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	1 421 506	2 014 253
с кредитным рейтингом BBB-	46 532	36 512
не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	2	2
Итого счета типа «Ностро» в прочих банках	1 468 040	2 050 767
Эквиваленты денежных средств		
расчетные счета с валютными биржами	866 874	157 937
Итого эквиваленты денежных средств	866 874	157 937
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 597 676	3 896 525

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных денежных средств и их эквивалентов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка была одна группа контрагентов (31 декабря 2016 года: два контрагента), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 1 421 506 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 3 698 549 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

13. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные Банку России	15 059 098	1 200 295
Кредиты и авансы, предоставленные банкам		
с кредитным рейтингом А	823 531	1 553 932
с кредитным рейтингом BBB-	2 407 542	4 122 942
не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	25 013	526 596
Итого кредиты и авансы, предоставленные банкам	18 315 184	7 403 765
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты и авансы, предоставленные банкам, за вычетом резерва под обесценение	18 315 184	7 403 765

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, предоставленных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, предоставленных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было пять банков-контрагентов (31 декабря 2016 года: шесть банков-контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 18 286 270 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 7 373 217 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	12 316 337	15 206 350
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	3 374	3 479
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	3 374	3 479
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	12 319 711	15 209 829
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 319 711	15 209 829

Большинство кредитов юридическим лицам, выданных Банком, обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы Danske bank A/S с международными рейтингами не ниже уровня BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Индекс стоимости фондов – по кредитам, предоставленным в рублях, LIBOR – по кредитам, предоставленным в долларах США, и EURIBOR – по кредитам, предоставленным в евро) плюс маржа 0.40% – 2.75%.

Анализ изменения резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, все кредиты, предоставленные Клиентам обеспечены полученными гарантиями. Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, не требовался и не создавался.

Качество кредитов, предоставленных клиентам

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	15 206 350	-	15 206 350	0.00
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	15 206 350	-	15 206 350	0.00
Кредиты, предоставленные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	3 479	-	3 479	0.00
Итого ипотечные кредиты	3 479	-	3 479	0.00
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	3 479	-	3 479	0.00
Итого кредиты, предоставленные клиентам	15 209 829	-	15 209 829	0.00

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам

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

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

- исторический уровень понесенных фактических убытков за год по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 0.00%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты, предоставленные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, предоставленных розничным клиентам, включают следующее:

- исторический уровень понесенных фактических убытков за год по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 0.00%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

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

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

По большинству кредитов, предоставленных клиентам, имеется обеспечение. В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, предоставленным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Банковские гарантии	12 047 938	14 923 990
Прочие гарантии и поручительства	267 740	281 544
Недвижимость	3 374	3 479
Без обеспечения	661	816
Итого обеспечение по кредитам, предоставленным клиентам	12 319 711	15 209 829

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Лизинг и финансовые услуги	7 253 789	59	9 342 682	61
Промышленное производство	2 354 276	19	2 422 279	16
Недвижимость	1 967 467	16	610 459	4
Торговля	356 362	3	2 706 671	18
Транспорт	305 000	2	120 000	1
Прочие	79 443	1	4 259	-
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	3 374	-	3 479	-
	12 319 711	100	15 209 829	100
Резерв под обесценение	12 319 711		15 209 829	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было четыре заемщика (на 31 декабря 2016 года: шесть заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляли более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 10 966 442 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 14 323 116 тыс. руб.).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22 и представляют собой оставшиеся периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	10 539	5 414	16 072	32 025
Поступления	3 447	588	2 717	6 752
Выбытия	(1 060)	-	(418)	(1 478)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12 926	6 002	18 371	37 299
Амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	6 191	5 125	11 020	22 336
Амортизация за год	1 700	176	3 179	5 055
Выбытия	(1 060)	-	(245)	(1 305)
Остаток на 31 декабря 2017 года	6 831	5 301	13 954	26 086
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	6 095	701	4 417	11 213
	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	9 766	5 379	13 002	28 147
Поступления	773	35	3 070	3 878
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	10 539	5 414	16 072	32 025
Амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	4 696	4 976	8 912	18 584
Амортизация за год	1 495	149	2 108	3 752
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	6 191	5 125	11 020	22 336
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	4 348	289	5 052	9 689

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочая дебиторская задолженность	2 326	1 667
Резерв под обесценение	(424)	(343)
Итого прочие финансовые активы	1 902	1 324
Авансовые платежи	2 811	4 964
Расчеты с поставщиками и остатки материалов	15 340	9 925
Итого прочие нефинансовые активы	18 151	14 889
Итого прочие активы	20 053	16 213

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

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

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2016 год представлены следующим образом:

Остаток на начало года	354
Чистое создание резерва под обесценение	51
Списания	(62)
Остаток на конец года	343

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных прочих активов.

17. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета ЛОРО	192 471	188 250
Срочные депозиты	13 524 886	12 286 783
	13 717 357	12 475 033

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было два банка-контрагента (31 декабря 2016 года: два банка-контрагента), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 13 265 951 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 12 464 083 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	6 732 789	3 675 999
Розничные клиенты	1 229	1 859
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	8 046 476	6 086 805
	14 780 494	9 764 663

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было восемь клиентов или групп клиентов (31 декабря 2016 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 указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 8 922 080 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 4 660 716 тыс. руб.).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства перед сотрудниками	12 464	12 877
Кредиторская задолженность	1 253	1 040
Итого прочие финансовые обязательства	13 717	13 917
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3 990	5 155
Прочие обязательства	612	1 390
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 602	6 545
Итого прочие обязательства	18 319	20 462

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2016 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

	Производные финансовые активы		Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	Номинальная сумма	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Иностранная валюта				
Форвардные контракты	560 449	61 321	556 508	57 380
Процентная ставка				
Свопы	550 371	14 649	550 371	14 114
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		75 970		71 494

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 343 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выпустил 212 500 дополнительных акций (номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая) с размещением посредством закрытого предложения, зарегистрированного на имя Danske Bank A/S в 2016 году, увеличив акционерный капитал на сумму 1 700 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в сумме 120 тыс. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая:

	Акционерный капитал, разрешенные к выпуску акции	Акционерный капитал, объявленные, но не выпущенные акции	Акционерный капитал, вновь приобретенные акции	Акционерный капитал, выпущенные и оплаченные акции
Обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря 2017 года	343 500	-	-	343 500
Обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря 2016 года	343 500	-	-	343 500

22. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 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 Калеви 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.

(6) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляет:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Руководитель службы управления рисками;
- Сотрудник, отвечающий за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Группа кредитования – подразделение Danske Bank A/S либо иные назначенные Советом Директоров Банка подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие одобрение кредитов;
- Комитет по оценке рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами (АЛКО);
- Служба информационной безопасности;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены контрольные функции.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. Отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчётности 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 Банка России. В Банке приняты документы, устанавливающие внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Банка.

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

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

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

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

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

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними 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 Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

(г) Рыночный риск

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск изменения процентных ставок

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

Средневзвешенные процентные ставки

В приведенной ниже таблице отражены средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года Средневзвешенная процентная ставка, %			31 декабря 2016 года Средневзвешенная процентная ставка, %		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
Процентные активы						
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	7.22	2.70	-	9.28	3.37	-
Кредиты, предоставленные клиентам	8.84	3.14	1.78	10.28	6.90	2.02
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
Срочные депозиты	7.80	-	0.11	8.93	-	0.67
Текущие счета и депозиты клиентов						
Текущие счета и счета 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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, 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 была отмечена значительная волатильность. В текущих условиях сложно оценить влияние возможных колебаний и их будущий эффект на прибыль или убыток и капитал Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Руб.	Евро	Долл. США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 746 598	1 988 297	144 569	17 061	3 896 525
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	61 321	14 649	-	-	75 970
Обязательные резервы в Банке России	224 150	-	-	-	224 150
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	6 389 790	-	1 013 975	-	7 403 765
Кредиты, предоставленные клиентам	14 252 694	940 747	16 388	-	15 209 829
Прочие финансовые активы	1 016	308	-	-	1 324
Итого активы	22 675 569	2 944 001	1 174 932	17 061	26 811 563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57 380	14 114	-	-	71 494
Счета и депозиты банков	11 544 344	930 689	-	-	12 475 033
Текущие счета и депозиты клиентов	8 104 527	1 229 546	415 703	14 887	9 764 663
Прочие финансовые обязательства	13 750	132	35	-	13 917
Итого обязательства	19 720 001	2 174 481	415 738	14 887	22 325 107
Чистая позиция	2 955 568	769 520	759 194	2 174	4 486 456
Форвардные валютные контракты (к получению)	560 450	280 238	199 610	-	1 040 298
Форвардные валютные контракты (к уплате)	(556 508)	(280 238)	(199 610)	-	(1 036 356)
Процентные свопы (к получению)	-	12 708	-	-	12 708
Процентные свопы (к уплате)	-	(12 180)	-	-	(12 180)
Сделки спот (к получению)	1 525 306	-	-	-	1 525 306
Сделки спот (к уплате)	-	(766 690)	(758 211)	(77)	(1 524 978)
Чистая позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	1 529 248	(766 162)	(758 211)	(77)	4 798
Итого чистая позиция	4 484 816	3 358	983	2 097	4 491 254

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).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Ослабление курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Укрепление доллара США на 30% по отношению к российскому рублю	(44)	182 207
Укрепление евро на 30% по отношению к российскому рублю	582	184 685

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы такой же, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 596 160	3 893 000
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 198	75 970
Обязательные резервы в Банке России	259 450	224 150
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	18 315 184	7 403 765
Кредиты, предоставленные клиентам	12 319 711	15 209 829
Прочие финансовые активы	1 902	1 324
Итого максимальный уровень подверженности кредитному риску	33 509 605	26 808 038

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было два дебитора или группы взаимосвязанных дебиторов (на 31 декабря 2016 года: три дебитора), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышала 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 20 794 416 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 12 853 762 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 2). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Банком России, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 21.8% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 23%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

(е) Риск ликвидности

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	31 декабря 2017, %	31 декабря 2016, %
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%	39.9	50.5

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

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

В обязанности Казначейства входят следующие задачи:

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Анализ финансовых обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) денежных средств
Обязательства по финансовым инструментам, не являющимся производными					
Счета и депозиты банков	5 566 854	4 406 793	1 606 048	1 196 965	12 776 660
Текущие счета и депозиты клиентов	9 399 546	380 059	-	-	9 779 605
Прочие финансовые обязательства	5 832	8 085	-	-	13 917
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам					
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					
К получению	(53 359)	(338 881)	(106 708)	-	(479 848)
К уплате	60 544	383 386	120 117	6 541	570 588
Итого обязательства	14 979 417	4 839 442	1 619 457	1 203 506	22 641 822
Непризнанные обязательства кредитного характера	298 348	259 869	3 088 917	460 087	4 107 221

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

¹ Здесь не представлены денежные потоки от операций с опционами, поскольку все опционы закрылись без исполнения сделок после отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел срочных вкладов физических лиц.

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 597 676	-	-	-	-	-	2 597 676
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 998	10 709	2 446	2 045	-	-	17 198
Обязательные резервы в Банке России	169 870	52 321	32 735	4 524	-	-	259 450 ¹
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	18 006 380	23 810	16 599	268 395		-	18 315 184
Кредиты, предоставленные клиентам	1 016 949	5 799 772	3 585 302	1 915 006	2 682	-	12 319 711
Прочие финансовые активы	1 902	-	-	-	-	-	1 902
Итого активы	21 794 775	5 886 612	3 637 082	2 189 970	2 682	-	33 511 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 815	10 338	2 300	1 971	-	-	16 424
Счета и депозиты банков	4 709 376	4 915 450	3 595 627	496 904	-	-	13 717 357
Текущие счета и депозиты клиентов	13 949 078	831 416	-	-	-	-	14 780 494
Прочие финансовые обязательства	4 071	9 646	-	-	-	-	13 717
Итого обяза- тельства	18 664 340	5 766 850	3 597 927	498 875	-	-	28 527 992
Чистая позиция по ликвидности	3 130 435	119 762	39 155	1 691 095	2 682	-	4 983 129

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 896 525	-	-	-	-	-	3 896 525
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 526	47 102	14 597	6 745	-	-	75 970
Обязательные резервы в Банке России	150 458	46 769	15 146	11 777	-	-	224 150 ¹
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	7 000 134	378 631	25 000	-	-	-	7 403 765
Кредиты, предоставленные клиентам	5 363 395	4 351 195	1 842 221	3 650 171	2 847	-	15 209 829
Прочие финансовые активы	1 324	-	-	-	-	-	1 324
Итого активы	16 419 362	4 823 697	1 896 964	3 668 693	2 847	-	26 811 563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 186	44 400	13 409	6 499	-	-	71 494
Счета и депозиты банков	5 538 884	4 264 893	1 502 711	1 168 545	-	-	12 475 033
Текущие счета и депозиты клиентов	9 389 248	375 415	-	-	-	-	9 764 663
Прочие финансовые обязательства	5 832	8 085	-	-	-	-	13 917
Итого обяза- тельства	14 941 150	4 692 793	1 516 120	1 175 044	-	-	22 325 107
Чистая позиция по ликвидности	1 478 212	130 904	380 844	2 493 649	2 847	-	4 486 456

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

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря соответствующего года может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	4 503 449	3 972 681
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 503 449	3 972 681
Дополнительный капитал	487 550	521 545
Собственные средства (капитал)	4 990 999	4 494 226
Активы, взвешенные с учетом риска	7 558 813	7 183 030
Норматив Н1.1 (%)	66.0	55.3
Норматив Н1.2 (%)	59.5	55.3
Норматив Н1.0 (%)	65.9	62.6

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 4 990 999 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4 494 226 тыс. руб.).

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	3 794 896	1 981 343
Гарантии и аккредитивы	2 049 895	2 125 878
	5 844 791	4 107 221

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

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

В таблице далее представлена информация об обеспечении по обязательствам кредитного характера по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Банковские гарантии	5 119 087	3 147 079
Прочие гарантии и поручительства	666 354	766 548
Без обеспечения	59 350	193 594
Итого обеспечение по обязательствам кредитного характера	5 844 791	4 107 221

25. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	32 451	20 668
От 1 года до 5 лет	149 652	20 778
	182 103	41 446

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

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**Отношения контроля**

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

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	42 061	61 743
	42 061	61 743
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	362	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	219	2 336
	581	2 336

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**Операции с прочими связанными сторонами**

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

	Акционер	Компании Группы Акционера	Итого
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	1 406 529	14 977	1 421 506
Кредиты и авансы, предоставленные банкам (средние эффективные процентные ставки 2.70%-7.20%)	-	823 507	823 507
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 265	1 470	3 735
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.001%-10.50%)	539 261	12 775 932	13 315 193
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 377	5 650	13 027
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении			
Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным клиентам	9 905 435	2 045 984	11 951 419
Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным банкам	25 000	-	25 000
Гарантии, полученные по обязательствам кредитного характера	3 872 081	263 691	4 135 772
Прибыль/(убыток)			
Процентные доходы	49	157 664	157 713
Процентные расходы	(5 432)	(565 018)	(570 450)
Комиссионные доходы	2	748	750
Комиссионные расходы	(49 157)	(17 234)	(66 391)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционер	Компании Группы Акционера	Итого
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	1 999 953	14 300	2 014 253
Кредиты и авансы, предоставленные банкам (средние эффективные процентные ставки 0.35%-17.50%)	-	1 553 931	1 553 931
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 368	6	15 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.001%-15.20%)	727 737	11 747 296	12 475 033
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54 401	2 371	56 772
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении			
Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным клиентам	14 131 200	792 789	14 923 989
Гарантии, полученные по обязательствам кредитного характера	1 379 992	1 745 801	3 125 793
Неиспользованные кредитные линии	100 000	75 000	175 000
Прибыль/(убыток)			
Процентные доходы	2	265 736	265 738
Процентные расходы	(8 475)	(638 834)	(647 309)
Комиссионные доходы	2	16	18
Комиссионные расходы	(44 525)	(7 936)	(52 461)

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	75 970	-	75 970
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	71 494	-	71 494

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 896 525	-	3 896 525	3 896 525
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	-	7 403 765	-	7 403 765	7 403 765
Кредиты, предоставленные клиентам	-	15 209 829	-	15 209 829	15 209 829
Прочие финансовые активы	-	1 324	-	1 324	1 324
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	12 475 033	-	12 475 033	12 475 033
Текущие счета и депозиты клиентов	-	9 764 663	-	9 764 663	9 764 663
Прочие финансовые обязательства	-	13 917	-	13 917	13 917

Председатель Правления
Э. Корнелиус

28 Апреля 2018 года



Главный бухгалтер
О. В. Зенкова