

**Акционерное  
общество  
«Данске банк»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2016 года**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
1    Общие сведения	10
2    Принципы подготовки отчетности	11
3    Основные принципы учетной политики	21
4    Процентный доход и расход	31
5    Комиссионные доходы	31
6    Комиссионные расходы	32
7    Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32
8    Расходы на персонал	32
9    Общехозяйственные и административные расходы	32
10   Расходы по налогу на прибыль	32
11   Денежные средства и их эквиваленты	34
12   Кредиты и авансы, предоставленные банкам	34
13   Кредиты, предоставленные клиентам	35
14   Основные средства и нематериальные активы	38
15   Прочие активы	39
16   Счета и депозиты банков	39
17   Текущие счета и депозиты клиентов	40
18   Прочие обязательства	40
19   Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40
20   Акционерный капитал	41
21   Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	42
22   Управление капиталом	54
23   Обязательства кредитного характера	55
24   Операционная аренда	56
25   Условные обязательства	57
26   Операции со связанными сторонами	57
27   Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	59

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

---

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 20 марта 2017 года.

От имени руководства:

  
**Э. Корнелиус**  
Председатель Правления

20 марта 2017 года



  
**О. В. Зенкова**  
Главный бухгалтер

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету директоров и Акционеру Акционерного общества «Данске банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Данске банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

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

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

## **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо иных процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Deloitte & Touche*

Пономаренко Екатерина Владимировна  
руководитель задания

*[Handwritten signature]*  
20 марта 2017 г.



Аудируемая организация:  
Акционерное общество «Данске банк»

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

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	1 659 680	1 245 072
Процентные расходы	4	(1 100 162)	(728 316)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>559 518</b>	<b>516 756</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	-	-
Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение кредитов		<b>559 518</b>	<b>516 756</b>
Комиссионные доходы	5	73 706	68 598
Комиссионные расходы	6	(65 052)	(41 640)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>8 654</b>	<b>26 958</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		12 476	6 170
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	252 679	137 098
Прочий убыток от обесценения	15	(51)	(107)
Расходы на персонал	8	(150 747)	(135 891)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(69 552)	(64 899)
Прочие операционные доходы		1 944	5 119
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>614 921</b>	<b>491 204</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(125 936)	(99 313)
<b>Прибыль за год</b>		<b>488 985</b>	<b>391 891</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>488 985</b>	<b>391 891</b>

Финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 20 марта 2017 года.

  
**Э. Корнелиус**  
Председатель Правления

20 марта 2017 года



  
**О. В. Зенкова**  
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Примечания	2016 год	2015 год
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	3 896 525	2 362 146
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	75 970	115 475
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		224 150	115 260
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	12	7 403 765	6 771 264
Кредиты, предоставленные клиентам	13	15 209 829	7 437 093
Основные средства и нематериальные активы	14	9 689	9 563
Текущие налоговые активы		2 489	2 999
Прочие активы	15	16 213	12 044
<b>Итого активы</b>		<b>26 838 630</b>	<b>16 825 844</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	71 494	114 126
Счета и депозиты банков	16	12 475 033	6 480 452
Текущие счета и депозиты клиентов	17	9 764 663	7 882 428
Текущие налоговые обязательства		-	2 872
Отложенные налоговые обязательства	10	224	5 455
Прочие обязательства	18	20 462	22 742
<b>Итого обязательства</b>		<b>22 331 876</b>	<b>14 508 075</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	2 775 404	1 075 404
Эмиссионный доход	20	120	120
Нераспределенная прибыль		1 731 230	1 242 245
<b>Итого капитал</b>		<b>4 506 754</b>	<b>2 317 769</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>26 838 630</b>	<b>16 825 844</b>

Финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 20 марта 2017 года.

  
**Э. Корнелиус**  
Председатель Правления

20 марта 2017 года



  
**О. В. Зенкова**  
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Приме- чания	2016 год	2015 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		1 668 177	1 218 310
Проценты уплаченные		(1 093 976)	(713 616)
Комиссии полученные		73 709	68 598
Комиссии уплаченные		(65 052)	(41 640)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		469 630	136 023
Прочие доходы полученные		1 945	5 119
Выплаты сотрудникам		(152 609)	(133 403)
Общехозяйственные и административные расходы		(65 801)	(61 326)
		<b>836 023</b>	<b>478 065</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(108 890)	82 783
Кредиты и авансы, предоставленные банкам		(677 744)	(3 071 872)
Кредиты, предоставленные клиентам		(7 964 094)	(1 634 732)
Прочие активы		(4 264)	(2 079)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9 349	6 262
Счета и депозиты банков		6 194 110	1 145 029
Текущие счета и депозиты клиентов		2 356 586	1 234 902
Прочие обязательства		(80)	2 241
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, до налога на прибыль</b>			
		<b>640 996</b>	<b>(1 759 401)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(133 529)	(92 928)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
		<b>507 467</b>	<b>(1 852 329)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 877)	(4 667)
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(3 877)</b>	<b>(4 667)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Оплаченный акционерный капитал		1 700 000	-
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>1 700 000</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
		<b>2 203 590</b>	<b>(1 856 996)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(669 211)	612 889
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		2 362 146	3 606 253
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	11	<b>3 896 525</b>	<b>2 362 146</b>

Финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 20 марта 2017 года.

  
**Э. Корнелиус**  
Председатель Правления

20 марта 2017 года



  
**О. В. Зенкова**  
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года	1 075 404	120	850 354	1 925 878
Итого совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	391 891	391 891
Итого совокупный доход за год	-	-	391 891	391 891
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 075 404	120	1 242 245	2 317 769
Остаток на 1 января 2016 года	1 075 404	120		
Итого совокупный доход				
Выпуск обыкновенных акций	1 700 000	-	-	1 700 000
Прибыль за год	-	-	488 985	488 985
Итого совокупный доход за год	1 700 000	-	488 985	2 188 985
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 775 404	120	1 731 230	4 506 754

Финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 20 марта 2017 года.

  
Э. Корнелиус  
Председатель Правления

20 марта 2017 года



  
О. В. Зенкова  
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

#### **Организация и деятельность**

Акционерное общество «Данске банк» (далее – «Банк») было зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 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 ЦБ РФ. 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. 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, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционера. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года численность сотрудников Банка составляла 62 человека и 55 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 несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

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

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **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 2016 года / 31 декабря 2015 года, активы и обязательства перед компаниями Группы «Данске банк» равны соответственно 13.3% / 29.3% и 56.1% / 44.8% от общего объема активов и обязательств Банка. Прибыль или убыток по сделкам с компаниями, входящими в Группу «Данске банк», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года / 31 декабря 2015 года, равны соответственно 15.3% / 22.5% и 60.1% / 69.6% от общего объема процентных, комиссионных доходов и расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, обязательств, прибыли и убытков Банка по отношению к компаниям Группы «Данске Банк». Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 26.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности**

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

### **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.

### **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.

### **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.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**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.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года в портфеле не было кредитов с индивидуальными признаками обесценения (см. Примечание 13).

- **Оценка финансовых инструментов.** Как описывается в Примечании 27, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 27 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **Изменения в учетной политике и представлении**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

#### ***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.

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

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»***

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов***

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **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»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>3</sup>
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>2</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 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 13, 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 13), прочих финансовых активов (Примечание 15) и договоров финансовой гарантии (Примечание 23).

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 13) 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.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Банк не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

#### **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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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 МСФО (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 МСФО (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 МСФО (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 2016 года у Банка были договорные обязательства по договорам операционной аренды на сумму 41 446 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 24. 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

При этом, руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка в отношении договоров финансовой аренды, в которых Банк является арендатором (в связи с тем, что в финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде), а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Банк является арендодателем.

#### **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 переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), 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 прибыли 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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 (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»***

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### ***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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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***

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований 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, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

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

### **3. 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./долл. США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972

#### **(б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации 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 обязательствами.

Обязательные резервы в ЦБ РФ 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.

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.



## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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 производные 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 производные 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 имеющих 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.

#### **Признание**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о чистых активах, когда Банк вступает в договорные взаимоотношения по соответствующему финансовому инструменту. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов производится на дату расчетов.

#### **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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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 долевые инструменты, 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 амортизируются 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

#### **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 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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости финансового вложения в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### ***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.

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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **(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.

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.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### (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.

## 4. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	996 206	646 787
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	663 470	597 811
Корреспондентские счета в других банках	4	474
	<u><b>1 659 680</b></u>	<u><b>1 245 072</b></u>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	647 786	515 111
Текущие счета и депозиты клиентов	452 376	213 205
	<u><b>1 100 162</b></u>	<u><b>728 316</b></u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u><b>559 518</b></u>	<u><b>516 756</b></u>

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включены 1 659 680 тыс. руб. (в 2015 году: 1 245 072 тыс. руб.) и 1 100 162 тыс. руб. (в 2015 году: 728 316 тыс. руб.) соответственно.

## 5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расчетные операции	40 791	31 571
Валютный контроль	14 439	13 940
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9 225	9 833
Открытие и ведение счетов	6 675	7 047
Прочие	2 576	6 207
	<u><b>73 706</b></u>	<u><b>68 598</b></u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Получение гарантий и поручительств	41 124	24 887
Денежные переводы	21 083	15 409
Прочие	2 845	1 344
	<u><b>65 052</b></u>	<u><b>41 640</b></u>

#### 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	469 630	136 023
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(216 951)	1 075
	<u><b>252 679</b></u>	<u><b>137 098</b></u>

#### 8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Вознаграждения сотрудников	127 388	116 195
Налоги и отчисления по заработной плате	23 359	19 696
	<u><b>150 747</b></u>	<u><b>135 891</b></u>

#### 9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы на операционную аренду	18 738	18 826
Налоги, кроме налога на прибыль	8 195	7 608
Информационные и телекоммуникационные услуги	4 091	4 721
Ремонт и эксплуатация	10 616	4 589
Командировочные расходы	4 124	4 455
Амортизация	3 752	3 573
Профессиональные услуги	3 945	3 232
Реклама и маркетинг	1 756	2 231
Расходы на поддержание рейтингов	2 675	2 135
Хранение и обработка информации	1 165	1 780
Страхование	313	1 208
Транспортные расходы	231	798
Охрана	177	185
Прочие	9 774	9 558
	<u><b>69 552</b></u>	<u><b>64 899</b></u>

#### 10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	131 167	91 881
<b>Отложенный налоговый актив</b> (Возмещение)/расходы по отложенному налогу	(5 231)	7 432
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<u><b>125 936</b></u>	<u><b>99 313</b></u>

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (в 2015 году: 20%).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Сверка эффективной ставки налога

	2016 год	%	2015 год	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>614 921</b>		<b>491 204</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	122 984	20.00	98 241	20.00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 952	0.48	1 072	0.22
	<b>125 936</b>	<b>20.48</b>	<b>99 313</b>	<b>20.22</b>

#### 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 2016 года.

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	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
	<b>(5 455)</b>	<b>5 231</b>	<b>(224)</b>
	Остаток на 1 января 2015 года	Признано в составе прибылей или убытков	Остаток на 31 декабря 2015 года
Кредиты, предоставленные клиентам	(1)	(8 189)	(8 190)
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(365)	304	(61)
Основные средства и нематериальные активы	27	(102)	(75)
Прочие обязательства	2 316	555	2 871
	<b>1 977</b>	<b>(7 432)</b>	<b>(5 455)</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Наличные денежные средства</b>	<b>3 525</b>	<b>2 866</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>1 684 296</b>	<b>524 932</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом А	2 014 253	1 680 442
с кредитным рейтингом ВВВ-	36 512	74 200
не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	2	-
<b>Итого счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>2 050 767</b>	<b>1 754 642</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
расчетные счета с валютными биржами	157 937	79 706
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>157 937</b>	<b>79 706</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 896 525</b>	<b>2 362 146</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было просроченных денежных средств и их эквивалентов.

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было два контрагента (31 декабря 2015 года: два контрагента), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 3 698 549 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 008 548 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

#### 12. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Кредиты, предоставленные ЦБ РФ</b>	<b>1 200 295</b>	-
<b>Кредиты и авансы, предоставленные банкам</b>		
с кредитным рейтингом А	1 553 932	3 162 443
с кредитным рейтингом ВВВ-	4 122 942	2 544 888
не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	526 596	1 063 933
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные банкам</b>	<b>7 403 765</b>	<b>6 771 264</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Кредиты и авансы, предоставленные банкам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 403 765</b>	<b>6 771 264</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, предоставленных банкам.

#### Концентрация кредитов и авансов, предоставленных банкам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было шесть банков-контрагентов (31 декабря 2015 года: четыре 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 2016 года составлял 7 373 217 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 6 743 917 тыс. руб.).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

#### 13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>15 206 350</b>	<b>7 433 518</b>
<b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	3 479	3 575
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>3 479</b>	<b>3 575</b>
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 209 829</b>	<b>7 437 093</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 209 829</b>	<b>7 437 093</b>

Большинство кредитов, предоставленных Банком, обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы «Данске» 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 0.61% – 3.75%.

#### Анализ изменения резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, изменения резерва под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, отсутствовали.

#### Качество кредитов, предоставленных клиентам

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<u>Кредиты до вычета резерва под обесценение</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</u>	<u>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</u>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	<u>7 433 518</u>	<u>-</u>	<u>7 433 518</u>	<u>0.00</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b><u>7 433 518</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7 433 518</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	<u>3 575</u>	<u>-</u>	<u>3 575</u>	<u>0.00</u>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b><u>3 575</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3 575</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b>Итого кредиты, предостав- ленные розничным клиентам</b>	<b><u>3 575</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3 575</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>7 437 093</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7 437 093</u></b>	<b><u>0.00</u></b>

#### 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 2016 года и 31 декабря 2015 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, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Банковские гарантии	14 923 990	6 586 308
Прочие гарантии и поручительства	281 544	846 878
Недвижимость	3 479	3 575
Без обеспечения	816	332
<b>Итого обеспечение по кредитам, предоставленным клиентам</b>	<b><u>15 209 829</u></b>	<b><u>7 437 093</u></b>

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:

	<u>2016 год</u>		<u>2015 год</u>	
	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>
Лизинг и финансовые услуги	9 342 682	61	3 337 878	45
Торговля	2 706 671	18	1 812 871	24
Промышленное производство	2 422 279	16	1 220 041	17
Недвижимость	610 459	4	975 733	13
Транспорт	120 000	1	80 000	1
Прочие	4 259	-	6 995	-
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	3 479	-	3 575	-
	<b><u>15 209 829</u></b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>7 437 093</u></b>	<b><u>100</u></b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-
	<b><u>15 209 829</u></b>		<b><u>7 437 093</u></b>	

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было шесть заемщиков (на 31 декабря 2015 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 2016 года составлял 14 323 116 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 6 628 108 тыс. руб.).

#### Сроки погашения кредитов

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

#### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Оборудование	Офисная мебель и при- надлежности	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2016 года	9 766	5 379	13 002	28 147
Поступления	773	35	3 070	3 878
Выбытия	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>10 539</b>	<b>5 414</b>	<b>16 072</b>	<b>32 025</b>
<b>Амортизация</b>				
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	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 191</b>	<b>5 125</b>	<b>11 020</b>	<b>22 336</b>
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 348</b>	<b>289</b>	<b>5 052</b>	<b>9 689</b>
	Оборудование	Офисная мебель и при- надлежности	Нематериаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2015 года	7 941	5 242	10 456	23 639
Поступления	2 059	137	2 546	4 742
Выбытия	(234)	-	-	(234)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>9 766</b>	<b>5 379</b>	<b>13 002</b>	<b>28 147</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2015 года	3 632	4 841	6 697	15 170
Амортизация за год	1 223	135	2 215	3 573
Выбытия	(159)	-	-	(159)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 696</b>	<b>4 976</b>	<b>8 912</b>	<b>18 584</b>
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 070</b>	<b>403</b>	<b>4 090</b>	<b>9 563</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прочая дебиторская задолженность	1 667	487
Резерв под обесценение	(343)	(354)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 324</b>	<b>133</b>
Авансовые платежи	4 964	7 717
Расчеты с поставщиками и остатки материалов	9 925	4 194
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>14 889</b>	<b>11 911</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>16 213</b>	<b>12 044</b>

#### Анализ изменения резерва под обесценение

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)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>343</b>

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2015 год представлены следующим образом:

Остаток на начало года	254
Чистое создание резерва под обесценение	107
Списания	(7)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>354</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было прочих просроченных активов.

#### 16. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Счета ЛОРО	188 250	163 261
Срочные депозиты	12 286 783	6 317 191
	<b>12 475 033</b>	<b>6 480 452</b>

#### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было два банка-контрагента (31 декабря 2015 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 2016 года составлял 12 464 083 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 6 441 786 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета и счета до востребования		
Розничные клиенты	1 859	3 396
Корпоративные клиенты	3 675 999	5 330 755
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	6 086 805	2 548 277
	<u><b>9 764 663</b></u>	<u><b>7 882 428</b></u>

#### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было четыре клиента или группы клиентов (31 декабря 2015 года: восемь клиентов или групп клиентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 4 660 716 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 4 499 826 тыс. руб.).

#### 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Обязательства перед сотрудниками	12 877	16 153
Кредиторская задолженность	1 040	665
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<u><b>13 917</b></u>	<u><b>16 818</b></u>
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5 155	3 785
Прочие обязательства	1 390	2 139
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u><b>6 545</b></u>	<u><b>5 924</b></u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><b>20 462</b></u>	<u><b>22 742</b></u>

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

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Производные финансовые активы		Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	Номинальная сумма	Справедливая стоимость
<b>Иностранная валюта</b>				
Форвардные контракты	617 686	62 333	618 723	61 295
Опционы	2 700 000	41 454	2 700 000	41 454
<b>Процентная ставка</b>				
Свопы	916 518	11 688	916 518	11 377
<b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>115 475</b>		<b>114 126</b>

## 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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 2015 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 131 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 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 2016 года	343 500	-	-	343 500
Обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря 2015 года	251 000	120 000	-	131 000

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные (значимые) риски для Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации.

##### **(а) Структура корпоративного управления**

Банк 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, а также решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Совета директоров входили следующие лица:

- Йенс Петер Лешли Неергорд – Председатель Совета директоров;
- Малене Стадил – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Якоб Норгаард;
- Йеспер Рональд Петерсен;
- Бо Веттерштейн;
- Ристо Калле Кустаа Торниваара;
- Эдвин Корнелиус.

В 2016 году Йенс Петер Лешли Неергорд заменил Туре Микаэля Эриксона на посту Председателя Совета директоров. В состав Совета директоров вошли два новых члена: Йеспер Рональд Петерсен и Бо Веттерштейн. Таким образом, состав Совета директоров увеличился до 7 человек.

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 2016 года в состав Правления входили следующие лица:

- Эдвин Корнелиус – Председатель Правления;
- Сергей Рунов – Заместитель Председателя Правления;
- Ольга Зенкова – Главный бухгалтер;
- Нина Гололобова – Начальник финансового отдела;
- Туомо Калеви Турунен – Директор по корпоративному бизнесу.

В 2016 года изменений в составе Правление Банка не было.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **(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 нестандартных 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Систему внутренних контролей Банка составляет:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Комплаенс-службы;
- Руководитель службы управления рисками;
- Сотрудник, отвечающий за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Группа кредитования – подразделения 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);
- Специалист по безопасности, включая информационную безопасность;
- Ревизор;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей бизнес-подразделений;
  - специалистов по правовым вопросам, которые отвечают за соблюдение сотрудниками Банка требований законодательства;
  - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены контрольные функции.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

#### **(в) Политика и процедуры по управлению рисками**

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 в рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, 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 рассматривает отчеты, подготовленные Комитетом по оценке рисков Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Комитет по оценке рисков отвечает за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Комитет по оценке рисков подотчетен непосредственно Правлению Банка. Комитет по оценке рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «АЛКО»). АЛКО подотчетен непосредственно Правлению Банка. АЛКО не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **(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 долевых 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, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (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.

#### Средние эффективные процентные ставки

В приведенной ниже таблице отражены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	9.28	3.37	-	10.95	0.35	-
Кредиты, предоставленные клиентам	10.28	6.90	2.02	11.47	1.82	1.94
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
Срочные депозиты	8.93	-	0.67	11.17	-	0.64
Текущие счета и депозиты клиентов						
Текущие счета и счета до востребования	7.39	-	-	7.86	0.00	0.00
Срочные депозиты	8.14	0.25	-	8.40	-	0.00

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

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

#### Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(10 536)	(23 954)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	10 536	23 954



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2016 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.

#### **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 2016 года представлена следующим образом:

	<u>Руб.</u>	<u>Евро</u>	<u>Долл. США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
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 Центральном банке Российской Федерации	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
<b>Итого активы</b>	<b>22 675 569</b>	<b>2 944 001</b>	<b>1 174 932</b>	<b>17 061</b>	<b>26 811 563</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 720 001</b>	<b>2 174 481</b>	<b>415 738</b>	<b>14 887</b>	<b>22 325 107</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 955 568</b>	<b>769 520</b>	<b>759 194</b>	<b>2 174</b>	<b>4 486 456</b>
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)
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>3 942</b>	<b>528</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 470</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>2 959 510</b>	<b>770 048</b>	<b>759 194</b>	<b>2 174</b>	<b>4 490 926</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	<u>Руб.</u>	<u>Евро</u>	<u>Долл. США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	597 178	1 616 468	68 589	79 911	2 362 146
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 333	53 142	-	-	115 475
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	115 260	-	-	-	115 260
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	5 359 193	-	801 717	610 354	6 771 264
Кредиты, предоставленные клиентам	5 974 387	1 433 579	29 127	-	7 437 093
Прочие финансовые активы	8	125	-	-	133
<b>Итого активы</b>	<b>12 108 359</b>	<b>3 103 314</b>	<b>899 433</b>	<b>690 265</b>	<b>16 801 371</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	61 295	52 831	-	-	114 126
Счета и депозиты банков	5 089 216	1 391 236	-	-	6 480 452
Текущие счета и депозиты клиентов	4 649 625	1 654 709	897 636	680 458	7 882 428
Прочие финансовые обязательства	16 804	14	-	-	16 818
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 816 940</b>	<b>3 098 790</b>	<b>897 636</b>	<b>680 458</b>	<b>14 493 824</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 291 419</b>	<b>4 524</b>	<b>1 797</b>	<b>9 807</b>	<b>2 307 547</b>
Форвардные валютные контракты (к получению)	618 723	441 044	202 115	-	1 261 882
Форвардные валютные контракты (к уплате)	(617 686)	(441 044)	(202 115)	-	(1 260 845)
Процентные свопы (к получению)	-	17 768	-	-	17 768
Процентные свопы (к уплате)	-	(17 461)	-	-	(17 461)
Валютные опционы (к получению)	2 700 000	2 834 672	-	-	5 534 672
Валютные опционы (к уплате)	(2 700 000)	(2 834 672)	-	-	(5 534 672)
<b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>1 037</b>	<b>307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 344</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>2 292 456</b>	<b>4 831</b>	<b>1 797</b>	<b>9 807</b>	<b>2 308 891</b>

В целях минимизации валютного риска Банк принимает следующие меры:

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Укрепление доллара США на 30% по отношению к российскому рублю	182 207	431
Укрепление евро на 30% по отношению к российскому рублю	184 685	1 086

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имело бы такой же, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

#### **(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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	3 893 000	2 359 280
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	75 970	115 475
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	224 150	115 260
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	7 403 765	6 771 264
Кредиты, предоставленные клиентам	15 209 829	7 437 093
Прочие финансовые активы	1 324	133
<b>Итого максимальный уровень подверженности кредитному риску</b>	<b><u>26 808 038</u></b>	<b><u>16 798 505</u></b>

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме гарантий банков и поручительств компаний с рейтингами не ниже ВВВ 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 13.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было три дебитора или группы взаимосвязанных дебиторов (на 31 декабря 2015 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 2016 года составляет 12 853 762 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 9 089 415 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями ЦБ РФ 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 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 23% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 19%) 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	<u>Требование</u>	<u>2016 год, %</u>	<u>2015 год, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	86.6	41.0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72.8	77.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	50.5	71.8

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

Казначейство получает информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств. Решения относительно политики по управлению ликвидностью 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, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Суммарная величина выбытия (поступ- ления) денежных средств</b>
<b>Обязательства по финансовым инструментам, не являющимся производными</b>					
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
<b>Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам</b>					
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					
Поступления	(53 359)	(338 881)	(106 708)	-	(498 948)
Выбытия	60 544	383 386	120 117	6 541	570 588
<b>Итого обязательства</b>	<b>14 979 417</b>	<b>4 839 442</b>	<b>1 619 457</b>	<b>1 203 506</b>	<b>22 641 822</b>
<b>Непризнанные обязательства кредитного характера</b>	<b>298 348</b>	<b>259 869</b>	<b>3 088 917</b>	<b>460 087</b>	<b>4 107 221</b>

Анализ финансовых обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Суммарная величина выбытия (поступ- ления) денежных средств</b>
<b>Обязательства по финансовым инструментам, не являющимся производными</b>					
Счета и депозиты банков	1 889 555	3 491 601	1 091 742	118 780	6 591 678
Текущие счета и депозиты клиентов	7 566 286	325 953	-	-	7 892 239
Прочие финансовые обязательства	5 278	11 540	-	-	16 818
<b>Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам</b>					
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					
Поступления	(27 315)	(323 662)	(267 746)	-	(618 723) <sup>1</sup>
Выбытия	29 990	347 268	277 142	-	654 400 <sup>1</sup>
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 463 794</b>	<b>3 852 700</b>	<b>1 101 138</b>	<b>118 780</b>	<b>14 536 412</b>
<b>Непризнанные обязательства кредитного характера</b>	<b>87 125</b>	<b>1 689 144</b>	<b>973 271</b>	<b>2 543 184</b>	<b>5 292 724</b>

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 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 погаше- ния	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
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 Центральном банке Российской Федерации	150 458	46 769	15 146	11 777	-	-	224 150 <sup>1</sup>
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
<b>Итого активы</b>	<b>16 419 362</b>	<b>4 823 697</b>	<b>1 896 964</b>	<b>3 668 693</b>	<b>2 847</b>	<b>-</b>	<b>26 811 563</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>14 941 150</b>	<b>4 692 793</b>	<b>1 516 120</b>	<b>1 175 044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 325 107</b>
<b>Чистая позиция по ликвидности</b>	<b>1 478 212</b>	<b>130 904</b>	<b>380 844</b>	<b>2 493 649</b>	<b>2 847</b>	<b>-</b>	<b>4 486 456</b>

<sup>1</sup> Расчет срока депонирования обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации основан на сроках депозитов и счетов банков, а также на сроках текущих счетов и депозитов клиентов.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 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 погаше- ния	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 362 146	-	-	-	-	-	2 362 146
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44 616	40 418	30 441	-	-	-	115 475
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	75 745	30 076	8 564	875	-	-	115 260 <sup>1</sup>
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	5 382 843	1 388 421	-	-	-	-	6 771 264
Кредиты, предоставленные клиентам	1 739 079	2 019 404	1 917 103	1 758 513	2 994	-	7 437 093
Прочие финансовые активы	133	-	-	-	-	-	133
<b>Итого активы</b>	<b>9 604 562</b>	<b>3 478 319</b>	<b>1 956 108</b>	<b>1 759 388</b>	<b>2 994</b>	<b>-</b>	<b>16 801 371</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44 300	39 881	29 945	-	-	-	114 126
Счета и депозиты банков	1 878 455	3 425 760	1 067 218	109 019	-	-	6 480 452
Текущие счета и депозиты клиентов	7 560 350	322 078	-	-	-	-	7 882 428
Прочие финансовые обязательства	5 278	11 540	-	-	-	-	16 818
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 488 383</b>	<b>3 799 259</b>	<b>1 097 163</b>	<b>109 019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 493 824</b>
<b>Чистая позиция по ликвидности</b>	<b>116 179</b>	<b>(320 940)</b>	<b>858 945</b>	<b>1 650 369</b>	<b>2 994</b>	<b>-</b>	<b>2 307 547</b>

<sup>1</sup> Расчет срока депонирования обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации основан на сроках депозитов и счетов банков, а также на сроках текущих счетов и депозитов клиентов.

## 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 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, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С 1 января 2016 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 ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Базовый капитал	3 972 681	1 924 342
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 972 681	1 924 342
Дополнительный капитал	521 545	341 377
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>4 494 226</u></b>	<b><u>2 265 719</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>7 183 030</u></b>	<b><u>5 904 993</u></b>
<b>Норматив Н1.1 (%)</b>	<b><u>55.3</u></b>	<b><u>32.6</u></b>
<b>Норматив Н1.2 (%)</b>	<b><u>55.3</u></b>	<b><u>32.6</u></b>
<b>Норматив Н1.0 (%)</b>	<b><u>62.6</u></b>	<b><u>38.4</u></b>

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4 494 226 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 265 719 тыс. руб.).

### 23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

<b>Сумма согласно договору</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Гарантии и аккредитивы	2 125 878	2 328 682
Неиспользованные кредитные линии	1 981 343	2 964 042
	<b>4 107 221</b>	<b>5 292 724</b>

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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Банковские гарантии	3 147 079	4 365 177
Прочие гарантии и поручительства	766 548	733 768
Без обеспечения	193 594	193 779
<b>Итого обеспечение по обязательствам кредитного характера</b>	<b>4 107 221</b>	<b>5 292 724</b>

## 24. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Менее одного года	20 668	21 269
От 1 года до 5 лет	20 778	16 645
	<b>41 446</b>	<b>37 914</b>

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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

#### 25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Страхование

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

##### Незавершенные судебные разбирательства

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

##### Условные налоговые обязательства

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

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

#### 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

##### Отношения контроля

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

##### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	61 743	52 660
	<u><b>61 743</b></u>	<u><b>52 660</b></u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Совокупные накопленные расходы, включенные в прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	1 900	3 379
	<u><b>1 900</b></u>	<u><b>3 379</b></u>

#### Операции с прочими связанными сторонами

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:

	<u>Акционер</u>	<u>Компании Группы Акционера</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
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 2.50%-9.68%)	-	1 553 931	-	1 553 931
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 368	6	-	15 374
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.001%-10.95%)	727 737	11 747 296	-	12 475 033
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54 401	2 371	-	56 772
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>				
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
<b>Прибыль/(убыток)</b>				
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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>Акционер</u>	<u>Компании Группы Акционера</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства (средняя эффективная процентная ставка 0.00%)	196 826	1 483 616	-	1 680 442
Кредиты и авансы, предоставленные банкам (средние эффективные процентные ставки 0.35%-17.50%)	-	3 162 443	-	3 162 443
Кредиты, предоставленные клиентам (средняя эффективная процентная ставка 9.00%)	-	-	3 575	3 575
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	83 131	-	83 131
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков (средние эффективные процентные ставки 0.001%-15.20%)	1 041 186	5 439 266	-	6 480 452
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	32 033	-	32 033
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>				
Гарантии, полученные по кредитам, предоставленным клиентам	5 496 335	1 088 917	-	6 585 252
Гарантии, полученные по обязательствам кредитного характера	3 389 089	935 092	-	4 324 181
Неиспользованные кредитные линии	100 000	75 000	-	175 000
<b>Прибыль/(убыток)</b>				
Процентные доходы	482	294 585	326	295 393
Процентные расходы	(12 002)	(491 193)	-	(503 195)
Комиссионные доходы	2	16	-	18
Комиссионные расходы	(31 515)	(906)	-	(32 421)

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

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

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

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (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
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	75 970	-	<b>75 970</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	71 494	-	<b>71 494</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	115 475	-	<b>115 475</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	114 126	-	<b>114 126</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справед- ливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 362 146	-	2 362 146	2 362 146
Кредиты и авансы, предоставленные банкам	-	6 771 264	-	6 771 264	6 771 264
Кредиты, предоставленные клиентам	-	7 437 093	-	7 437 093	7 437 093
Прочие финансовые активы	-	133	-	133	133
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	6 480 452	-	6 480 452	6 480 452
Текущие счета и депозиты клиентов	-	7 882 428	-	7 882 428	7 882 428
Прочие финансовые обязательства	-	16 818	-	16 818	16 818

  
Э. Корнелиус  
Председатель Правления



  
О. В. Зенкова  
Главный бухгалтер