

# **Акционерное общество «Данске банк»**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность за первое полугодие 2019 года  
(не аудировано)**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|  | <b>Страница</b> |
|--|-----------------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА | 1               |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ  | 2               |
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА:   |                 |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  | 4               |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении   | 5               |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  | 6               |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале   | 7               |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:  |                 |
| 1. Общие сведения  | 8               |
| 2. Принципы подготовки Промежуточной сокращенной финансовой отчетности   | 9               |
| 3. Основные принципы учетной политики  | 10              |
| 4. Процентный доход и расход   | 10              |
| 5. Комиссионные доходы   | 11              |
| 6. Комиссионные расходы  | 11              |
| 7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой  | 11              |
| 8. Расходы на персонал   | 11              |
| 9. Общехозяйственные и административные расходы  | 12              |
| 10. Расходы по налогу на прибыль   | 12              |
| 11. Денежные средства и их эквиваленты   | 13              |
| 12. Кредиты и авансы, предоставленные банкам   | 14              |
| 13. Кредиты, предоставленные клиентам  | 14              |
| 14. Прочие активы  | 17              |
| 15. Счета и депозиты банков  | 18              |
| 16. Текущие счета и депозиты клиентов  | 18              |
| 17. Прочие обязательства   | 19              |
| 18. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки  | 19              |
| 19. Акционерный капитал  | 20              |
| 20. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками   | 20              |
| 21. Обязательства кредитного характера   | 29              |
| 22. Операционная аренда  | 30              |
| 23. Условные обязательства   | 31              |
| 24. Операции со связанными сторонами   | 32              |
| 25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации  | 33              |

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

### **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

---

Руководство несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 1-е полугодие 2019 года, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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


Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 1-е полугодие 2019 года была утверждена руководством 28 августа 2019 года.

От имени руководства:

  
Заместитель Председателя Правления  
Н. В. Гололобова

  
Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

28 августа 2019 года

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Данске банк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Данске Банк» по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором приведена информация о том, что в феврале 2019 года акционером Банка было принято решение о ликвидации Банка в течение ближайших 12 месяцев. Данные события указывают на наличие существенной неопределенности в непрерывности деятельности. Это не привело к модификации заключения, так как информация надлежащим образом раскрыта в прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации.

  
  
Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания  
29 августа 2019 года

Аудируемая организация: Акционерное общество «Данске банк»

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

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СЧГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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


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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»


## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Примечания | 1-е полугодие<br>2019 года<br>(не аудировано) | 1-е полугодие<br>2018 года<br>(не аудировано) |
|--|------------|---|---|
| Процентные доходы  | 4          | 627 753                                       | 1 357 990                                     |
| Процентные расходы   | 4          | (307 125)                                     | (1 048 430)                                   |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |            | <b>320 628</b>                                | <b>309 560</b>                                |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты  | 12         | 1 558   | -   |
| <b>Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение кредитов</b>                                     |            | <b>322 186</b>                                | <b>309 560</b>                                |
| Комиссионные доходы  | 5          | 44 850  | 45 825  |
| Комиссионные расходы   | 6          | (26 441)                                      | (30 948)                                      |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   |            | <b>18 409</b>                                 | <b>14 877</b>                                 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки |            | 139   | 476   |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   | 7          | 64 406  | 119 802                                       |
| Прочий доход от восстановления резерва под обесценение   | 14         | 457   | 21  |
| Расходы на персонал  | 8          | (131 109)                                     | (98 743)                                      |
| Общехозяйственные и административные расходы   | 9          | (40 141)                                      | (52 754)                                      |
| Прочие операционные доходы   |            | 509   | 1 998   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>234 856</b>                                | <b>295 237</b>                                |
| Расходы по налогу на прибыль   | 10         | (47 741)                                      | (63 032)                                      |
| <b>Прибыль за год</b>  |            | <b>187 115</b>                                | <b>232 205</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>187 115</b>                                | <b>232 205</b>                                |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 28 августа 2019 года.

  
Заместитель Председателя Правления  
Н. В. Гололобова



  
Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

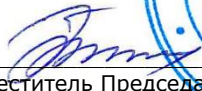
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.


# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | Примечания | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|------------|---|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |   |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11         | 14 591 388                              | 11 242 356              |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 18         | 177 047                                 | 93 207                  |
| Обязательные резервы в Банке России   |            | 174 861                                 | 405 682                 |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 12         | 88 325                                  | 135 101                 |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 13         | 1 938 660                               | 9 862 910               |
| Основные средства и нематериальные активы   |            | 16 456                                  | 15 842                  |
| Текущие налоговые активы  |            | -                                       | 569                     |
| Отложенные налоговые активы   | 10         | 11 654                                  | 2 195                   |
| Прочие активы   | 14         | 14 095                                  | 12 765                  |
| <b>Итого активы</b>   |            | <b>17 012 486</b>                       | <b>21 770 627</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |   |                         |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 18         | 175 157                                 | 90 471                  |
| Счета и депозиты банков   | 15         | 1 144 062                               | 4 203 234               |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 16         | 10 854 584                              | 12 414 921              |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль   |            | 9 419                                   | 4 827                   |
| Прочие обязательства  | 17         | 78 654                                  | 20 526                  |
| <b>Итого обязательства</b>  |            | <b>12 261 876</b>                       | <b>16 733 979</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |            |   |                         |
| Акционерный капитал   | 19         | 2 775 404                               | 2 775 404               |
| Эмиссионный доход   | 19         | 120                                     | 120                     |
| Нераспределенная прибыль  |            | 1 975 086                               | 2 261 124               |
| <b>Итого капитал</b>  |            | <b>4 750 610</b>                        | <b>5 036 648</b>        |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>  |            | <b>17 012 486</b>                       | <b>21 770 627</b>       |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 28 августа 2019 года.

  
Заместитель Председателя Правления  
Н. В. Гололобова

  
Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | 1-е полугодие<br>2019 года<br>(не аудировано) | 1-е полугодие<br>2018 года<br>(не аудировано) |
|---|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Проценты полученные   | 666 607                                       | 1 406 479                                     |
| Проценты уплаченные   | (318 555)                                     | (1 099 405)                                   |
| Комиссии полученные   | 44 850  | 45 811  |
| Комиссии уплаченные   | (26 441)                                      | (30 948)                                      |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 105 973                                       | (162 438)                                     |
| Прочие доходы полученные  | 509   | 1 998   |
| Выплаты сотрудникам   | (180 480)                                     | (107 692)                                     |
| Общехозяйственные и административные расходы  | (36 893)                                      | (50 475)                                      |
|   | <b>255 570</b>                                | <b>3 330</b>                                  |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>   |   |   |
| Обязательные резервы в Банке России   | 230 821                                       | (221 612)                                     |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 45 133  | (20 597 761)                                  |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 7 759 687                                     | 3 800 290                                     |
| Прочие активы   | (940)   | (641)   |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>  |   |   |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки   | 985   | 625   |
| Счета и депозиты банков   | (2 956 438)                                   | 17 429 303                                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | (1 392 606)                                   | 1 350 229                                     |
| Прочие обязательства  | 107 524                                       | 20 029  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль</b>  | <b>4 049 736</b>                              | <b>1 783 792</b>                              |
| Налог на прибыль уплаченный   | (52 040)                                      | (53 164)                                      |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>   | <b>3 997 696</b>                              | <b>1 730 628</b>                              |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | (3 862)                                       | (2 816)                                       |
| <b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(3 862)</b>                                | <b>(2 816)</b>                                |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Выплаченные дивиденды   | (473 153)                                     | -   |
| <b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>  | <b>(473 153)</b>                              | <b>-</b>                                      |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>3 520 681</b>                              | <b>1 727 812</b>                              |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты   | (171 649)                                     | 92 246  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>   | <b>11 242 356</b>                             | <b>2 597 676</b>                              |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>  | <b>14 591 388</b>                             | <b>4 417 734</b>                              |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 28 августа 2019 года.

Заместитель Председателя Правления  
Н. В. Гололобова

Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

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



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Акционерный капитал<br>(не аудировано) | Эмиссионный доход<br>(не аудировано) | Нераспределенная прибыль<br>(не аудировано) | Итого капитал<br>(не аудировано) |
|--|--|--------------------------------------|---|----------------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2018 года</b>                                     | <b>2 775 404</b>                       | <b>120</b>                           | <b>2 248 160</b>                            | <b>5 023 684</b>                 |
| <b>Итого совокупный доход</b>  |  |                                      |   |                                  |
| Прибыль за 1-е полугодие 2018 года<br>(не аудировано)                    | -                                      | -                                    | 232 205                                     | 232 205                          |
| Эффект применения МСФО 9   | -                                      | -                                    | -   | -                                |
| <b>Итого совокупный доход за 1-е полугодие 2018 года (не аудировано)</b> | <b>-</b>                               | <b>-</b>                             | <b>232 205</b>                              | <b>232 205</b>                   |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)</b>                      | <b>2 775 404</b>                       | <b>120</b>                           | <b>2 480 365</b>                            | <b>5 255 889</b>                 |
| <b>Остаток на 1 июля 2018 года (не аудировано)</b>                       | <b>2 775 404</b>                       | <b>120</b>                           | <b>2 480 365</b>                            | <b>5 255 889</b>                 |
| <b>Итого совокупный доход</b>  |  |                                      |   |                                  |
| Прибыль за 2-е полугодие 2018 года<br>(не аудировано)                    | -                                      | -                                    | 249 335                                     | 249 335                          |
| Выплаченные дивиденды  | -                                      | -                                    | (468 576)                                   | (468 576)                        |
| <b>Итого совокупный доход за 2-е полугодие 2018 года (не аудировано)</b> | <b>-</b>                               | <b>-</b>                             | <b>(219 241)</b>                            | <b>(219 241)</b>                 |
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>                                     | <b>2 775 404</b>                       | <b>120</b>                           | <b>2 261 124</b>                            | <b>5 036 648</b>                 |
| <b>Итого совокупный доход</b>  |  |                                      |   |                                  |
| Прибыль за 1-е полугодие 2019 года<br>(не аудировано)                    | -                                      | -                                    | 187 115                                     | 187 115                          |
| Выплаченные дивиденды (не аудировано)                                    | -                                      | -                                    | (473 153)                                   | (473 153)                        |
| <b>Итого совокупный доход за 1-е полугодие 2019 года (не аудировано)</b> | <b>-</b>                               | <b>-</b>                             | <b>(286 038)</b>                            | <b>(286 038)</b>                 |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>                      | <b>2 775 404</b>                       | <b>120</b>                           | <b>1 975 086</b>                            | <b>4 750 610</b>                 |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена руководством Банка и подписана от его имени 28 августа 2019 года.

Заместитель Председателя Правления  
Н. В. Гололобова

Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

#### Организация и деятельность

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

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

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

Единственным акционером Банка является Danske Bank A/S, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Дании и расположенный в Копенгагене (Дания). Основная часть финансирования поступает от Группы акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от Группы акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционера и третьим сторонам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционера. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года численность сотрудников Банка составляла 71 человек и 76 человек соответственно.

В феврале 2019 года акционером Банка было объявлено о намерении закрыть Банк в порядке добровольной ликвидации. В процессе подготовки к добровольной ликвидации, Банк осуществляет процедуры по закрытию счетов клиентов, урегулированию и снижению ссудной задолженности клиентов и обязательств Банка по привлеченным денежным средствам (депозитам клиентов, источникам фондирования). Свободную ликвидность Банк размещает в краткосрочные депозиты в Банке России и в компаниях Группы «Данске банк».

#### Условия ведения деятельности

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

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

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

| Обменный курс на конец периода (к рублю) | 30 июня<br>2019 года | 31 декабря<br>2018 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| 1 доллар США («долл. США»)               | 63.0756              | 69.4706                 |
| 1 евро                                   | 71.8179              | 79.4605                 |

| Средний обменный курс за 1-е полугодие (к рублю) | 2019 года | 2018 года |
|--|-----------|-----------|
| 1 долл. США                                      | 65.3384   | 59.3536   |
| 1 евро   | 71.8223   | 71.8223   |

#### Концентрация активов и обязательств

В обычных условиях деятельности Банк заключает сделки с компаниями, входящими в Группу «Данске банк». Данные сделки включают, но не ограничены расчетами, размещением и привлечением межбанковских депозитов, выпуском гарантий и операциями с иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, обязательства / активы, размещенные в компаниях Группы «Данске банк» равны соответственно 10.8% / 25.3% и 64.9% / 46.7% от общего объема обязательств / активов Банка. Доходы или расходы по сделкам с компаниями, входящими в Группу «Данске банк», за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018, равны соответственно 31.1% / 1.7% и 12.4% / 12.0% от общего объема процентных и комиссионных доходов / расходов Банка. Таким образом, существует концентрация активов, обязательств, прибыли и убытков Банка по отношению к компаниям Группы «Данске банк». Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 24.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 2.1. Заявление о соответствии стандартам промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

### 2.2. Использование оценок и допущений

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же оценки и допущения, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

#### 2.3. События после отчетной даты

7 августа 2019 года было закрыто представительство Банка в городе Москва.

В связи с намерениями прекратить операции в период подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банком была достигнута договоренность в части досрочного урегулирования части требований (163 283 тыс. руб.) и обязательств (54 192 тыс. руб., условных обязательств кредитного характера 118 714 тыс. руб.) Банка.

В связи с намерениями прекратить операции в период подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банком были пересмотрены договоры аренды в части срока и площади аренды. Обязательства по операционной аренде с учетом пересмотренных условий отражены в Примечании 22.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и расчеты, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

С момента объявления решения о ликвидации Банк признает в балансе накапливаемые обязательства по выплате сотрудникам вознаграждений в обмен на расторжение трудовых договоров (Примечание 8 «Расходы на персонал», Примечание 17 «Прочие обязательства»). Расходы по начислению обязательств признаются ежемесячно на протяжении периода с момента объявления решения о ликвидации до предполагаемой даты ликвидации.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк не применял МСФО (IFRS) 16, вступивший в силу 1 января 2019 года, т.к. условия договоров аренды были пересмотрены в условиях подготовки Банка к добровольной ликвидации и применение стандарта не оказало бы существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

### 4. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

|  | 1-е полугодие<br>2019 года<br>(не аудировано) | 1-е полугодие<br>2018 года<br>(не аудировано) |
|--|---|---|
| <b>Процентные доходы</b>                       |   |   |
| Кредиты и авансы, предоставленные Банку России | 234 739                                       | 820 370                                       |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам       | 209 863                                       | 124 192                                       |
| Кредиты, предоставленные клиентам              | 182 890                                       | 413 381                                       |
| Корреспондентские счета в других банках        | 261   | 47  |
|  | <b>627 753</b>                                | <b>1 357 990</b>                              |
| <b>Процентные расходы</b>                      |   |   |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | 283 021                                       | 311 558                                       |
| Счета и депозиты банков                        | 24 104  | 736 872                                       |
|  | <b>307 125</b>                                | <b>1 048 430</b>                              |
| <b>Чистый процентный доход</b>                 | <b>320 628</b>                                | <b>309 560</b>                                |

Все процентные доходы за 6 месяцев 2019 и 6 месяцев 2018 гг. были получены по необесцененным активам.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

|   | <b>1-е полугодие<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>1-е полугодие<br/>2018 года<br/>(не аудировано)</b> |
|---|--|--|
| Расчетные операции                      | 20 645   | 17 535   |
| Валютный контроль                       | 11 138   | 15 002   |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 8 964  | 7 894  |
| Открытие и ведение счетов               | 3 499  | 4 305  |
| Прочие                                  | 604  | 1 089  |
|   | <b>44 850</b>  | <b>45 825</b>  |

**6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

|                                    | <b>1-е полугодие<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>1-е полугодие<br/>2018 года<br/>(не аудировано)</b> |
|------------------------------------|--|--|
| Получение гарантий и поручительств | 13 267   | 18 322   |
| Денежные переводы                  | 12 128   | 11 997   |
| Прочие                             | 1 046  | 629  |
|                                    | <b>26 441</b>  | <b>30 948</b>  |

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

|  | <b>1-е полугодие<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>1-е полугодие<br/>2018 года<br/>(не аудировано)</b> |
|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов | 105 973  | (162 438)  |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств        | (41 567)   | 282 240  |
|  | <b>64 406</b>  | <b>119 802</b>   |

**8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

|   | <b>1-е полугодие<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>1-е полугодие<br/>2018 года<br/>(не аудировано)</b> |
|---|--|--|
| Вознаграждения сотрудников              | 104 964  | 80 857   |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 26 145   | 17 886   |
|   | <b>131 109</b>   | <b>98 743</b>  |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|  | 1-е полугодие<br>2019 года<br>(не аудировано) | 1-е полугодие<br>2018 года<br>(не аудировано) |
|--|---|---|
| Расходы на операционную аренду               | 14 959  | 14 002  |
| Профессиональные услуги                      | 5 183   | 5 882   |
| Налоги, кроме налога на прибыль              | 5 836   | 5 525   |
| Ремонт и эксплуатация                        | 4 066   | 4 469   |
| Амортизация                                  | 3 248   | 2 279   |
| Командировочные расходы                      | 1 879   | 4 262   |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 1 751   | 1 419   |
| Расходы на поддержание рейтингов             | 370   | 862   |
| Реклама и маркетинг                          | 232   | 1 353   |
| Страхование                                  | 209   | 127   |
| Транспортные расходы                         | 149   | 397   |
| Охрана                                       | 120   | 122   |
| Хранение и обработка информации              | 97  | 810   |
| Прочие                                       | 2 042   | 11 245  |
|  | <b>40 141</b>                                 | <b>52 754</b>                                 |

#### 10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

|   | 1-е полугодие<br>2019 года<br>(не аудировано) | 1-е полугодие<br>2018 года<br>(не аудировано) |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль       | 57 201  | 63 400  |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>           |   |   |
| Возмещение по отложенному налогу на прибыль | (9 460)                                       | (368)   |
| <b>Итого расход по налогу на прибыль</b>    | <b>47 741</b>                                 | <b>63 032</b>                                 |

Сверка эффективной ставки налога:

|  | 1-е полугодие<br>2019 года (не<br>аудировано) | %            | 1-е полугодие<br>2018 года (не<br>аудировано) | %            |
|--|---|--------------|---|--------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>234 856</b>                                |              | <b>295 238</b>                                |              |
| Налог на прибыль, рассчитанный<br>в соответствии с действующей<br>ставкой по налогу на прибыль | 46 971  | 20.00        | 59 048  | 20.00        |
| Затраты, не уменьшающие<br>налогооблагаемую прибыль  | 770   | 0.33         | 3 984   | 1.35         |
|  | <b>47 741</b>                                 | <b>20.33</b> | <b>63 032</b>                                 | <b>21.35</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 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг., представлено следующим образом:

|   | <b>Остаток<br/>на 1 января<br/>2019 года</b> | <b>Признано<br/>в составе<br/>прибылей<br/>или убытков</b> | <b>Остаток<br/>на 30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> |
|---|--|--|---|
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -  | 567  | 567   |
| Основные средства и нематериальные активы   | 696  | (806)  | (110)   |
| Прочие обязательства  | <u>1 499</u>                                 | <u>9 699</u>   | <u>11 198</u>   |
|   | <b><u>2 195</u></b>                          | <b><u>9 460</u></b>  | <b><u>11 655</u></b>  |
|   | <b>Остаток<br/>на 1 января<br/>2018 года</b> | <b>Признано<br/>в составе<br/>прибылей<br/>или убытков</b> | <b>Остаток<br/>на 31 декабря<br/>2018 года</b>                  |
| Основные средства и нематериальные активы   | 428  | 268  | 696   |
| Прочие обязательства  | <u>536</u>                                   | <u>963</u>   | <u>1 499</u>  |
|   | <b><u>964</u></b>                            | <b><u>1 231</u></b>  | <b><u>2 195</u></b>   |

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--|--|---------------------------------|
| <b>Наличные денежные средства</b>  | <b>2 977</b>                                     | <b>1 953</b>                    |
| <b>Счета типа «Ностро» в Банке России</b>  | <b>334 209</b>                                   | <b>539 573</b>                  |
| <b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>   |  |                                 |
| с кредитным рейтингом А  | 1 676 366  | 1 191 427                       |
| с кредитным рейтингом ВВВ-<br>не имеющим присвоенного кредитного рейтинга          | 24 073<br>-                                      | 56 739<br>-                     |
| <b>Кредиты, предоставленные Банку России</b>                                       | <b>3 151 122</b>                                 | <b>4 983 897</b>                |
| <b>Кредиты и авансы, предоставленные прочим банкам</b>                             |  |                                 |
| с кредитным рейтингом А  | 9 288 387  | 4 458 537                       |
| не имеющим присвоенного кредитного рейтинга  | 25 013   | -                               |
| <b>Эквиваленты денежных средств</b>  |  |                                 |
| расчетные счета с валютными биржами  | 90 484   | 11 896                          |
| <b>Резерв под обесценение</b>  | <b>(1 243)</b>                                   | <b>(1 666)</b>                  |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение</b> | <b><u>14 591 388</u></b>                         | <b><u>11 242 356</u></b>        |

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченных денежных средств и их эквивалентов.

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было два клиента (группы клиентов) (31 декабря 2018 года: два клиента (группы клиентов)), совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составлял 14 450 084 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 11 173 434 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Кредиты и авансы, предоставленные банкам</b>                                     |   |                         |
| с кредитным рейтингом А   | 83 626                                  | 105 383                 |
| с кредитным рейтингом ВВВ-  | 4 712                                   | 4 712                   |
| не имеющим присвоенного кредитного рейтинга   | -                                       | 25 019                  |
| <b>Итого кредиты и авансы, предоставленные банкам</b>                               | <b>88 338</b>                           | <b>135 114</b>          |
| Резерв под обесценение  | (13)                                    | (13)                    |
| <b>Кредиты и авансы, предоставленные банкам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>88 325</b>                           | <b>135 101</b>          |

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченных кредитов и авансов, предоставленных банкам.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все кредиты и авансы, предоставленные банкам, были отнесены к Стадии 1 «Кредитные убытки», ожидаемые в пределах 12 месяцев» в классификации МСФО 9.

#### Концентрация кредитов и авансов, предоставленных банкам

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали банки-контрагенты, совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

#### 13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

|  | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>                       | <b>1 935 602</b>                        | <b>9 860 925</b>        |
| <b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>                           |   |                         |
| Ипотечные кредиты  | 3 197                                   | 3 259                   |
| <b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>                     | <b>3 197</b>                            | <b>3 259</b>            |
| <b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>1 938 799</b>                        | <b>9 864 184</b>        |
| Резерв под обесценение   | (139)                                   | (1 274)                 |
| <b>Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>1 938 660</b>                        | <b>9 862 910</b>        |

По состоянию на 30.06.2019 кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 1 878 373 тыс. руб., обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы Danske bank A/S и иностранным банком с международными рейтингами AAA в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Индекс стоимости фондов – по кредитам, предоставленным в рублях, LIBOR – по кредитам, предоставленным в долларах США, и EURIBOR – по кредитам, предоставленным в евро) плюс маржа 0.75% – 2.75%. Кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 57 096 тыс. руб., обеспечены гарантиями группы материнской компании заемщика с международными рейтингами не ниже уровня ВВВ в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31.12.2018 кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 9 198 813 тыс. руб., обеспечены гарантиями зарубежных банков Группы Danske bank A/S и иностранным банком с международными рейтингами AAA в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Индекс стоимости фондов – по кредитам, предоставленным в рублях, LIBOR – по кредитам, предоставленным в долларах США, и EURIBOR – по кредитам, предоставленным в евро) плюс маржа 0.70% – 2.70%. Кредиты юридическим лицам, выданные Банком в сумме 660 041 тыс. руб., обеспечены гарантиями группы материнской компании заемщика с международными рейтингами не ниже уровня BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все кредиты, предоставленные клиентам, были отнесены к Стадии 1 «Кредитные убытки», ожидаемые в пределах 12 месяцев» в классификации МСФО 9.

#### Анализ изменения резерва под обесценение

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, большинство кредитов, предоставленных Клиентам, обеспечены полученными гарантиями. Банк рассчитал резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, и определил, что полученная сумма оказалась несущественной.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2019 года:

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Величина<br>убытков от<br>обесценения<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|---|--|---------------------------|---|---|
| <b>Кредиты, предоставленные<br/>корпоративным клиентам</b>              |  |                           |   |   |
| Кредиты без признаков<br>обесценения                                    | 1 935 602  | (62)                      | 1 935 540   | 0.00  |
| <b>Итого кредиты,<br/>предоставленные<br/>корпоративным клиентам</b>    | <b>1 935 602</b>                                   | <b>(62)</b>               | <b>1 935 540</b>                                    | <b>0.00</b>   |
| <b>Кредиты, предоставленные<br/>розничным клиентам</b>                  |  |                           |   |   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>  |  |                           |   |   |
| - непросроченные  | 3 197  | (77)                      | 3 120   | 2.41  |
| <b>Итого ипотечные кредиты</b>  | <b>3 197</b>                                       | <b>(77)</b>               | <b>3 120</b>  | <b>2.41</b>   |
| Итого кредиты, предоставленные<br>розничным клиентам (не<br>аудировано) | 3 197  | (77)                      | 3 120   | 2.41  |
| Итого кредиты, предоставленные<br>клиентам (не аудировано)              | <b>1 938 799</b>                                   | <b>(139)</b>              | <b>1 938 660</b>                                    | <b>0.01</b>   |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Величина<br>убытков от<br>обесценения<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|--|--|---------------------------|---|---|
| <b>Кредиты, предоставленные<br/>корпоративным клиентам</b>           |  |                           |   |   |
| Кредиты без признаков<br>обесценения                                 | 9 860 925  | (1 196)                   | 9 859 729   | 0.01  |
| <b>Итого кредиты,<br/>предоставленные<br/>корпоративным клиентам</b> | <b>9 860 925</b>                                   | <b>(1 196)</b>            | <b>9 859 729</b>                                    | <b>0.01</b>   |
| <b>Кредиты, предоставленные<br/>розничным клиентам</b>               |  |                           |   |   |
| Ипотечные кредиты<br>- непросроченные                                | 3 259  | (78)                      | 3 181   | 2.39  |
| <b>Итого ипотечные кредиты</b>                                       | <b>3 259</b>                                       | <b>(78)</b>               | <b>3 181</b>  | <b>2.39</b>   |
| <b>Итого кредиты,<br/>предоставленные розничным<br/>клиентам</b>     | <b>3 259</b>                                       | <b>(78)</b>               | <b>3 181</b>  | <b>2.39</b>   |
| <b>Итого кредиты,<br/>предоставленные клиентам</b>                   | <b>9 864 184</b>                                   | <b>(1 274)</b>            | <b>9 862 910</b>                                    | <b>0.01</b>   |

#### 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|  | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|---|-------------------------|
| Банковские гарантии  | 1 878 373                               | 9 198 813               |
| Прочие гарантии и поручительства                               | 57 096                                  | 660 041                 |
| Недвижимость   | 3 120                                   | 3 180                   |
| Без обеспечения  | 71                                      | 876                     |
| <b>Итого обеспечение по кредитам, предоставленным клиентам</b> | <b>1 938 660</b>                        | <b>9 862 910</b>        |

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

|  | 30 июня 2019 года<br>(не аудировано) |            | 31 декабря 2018 года |            |
|--|--------------------------------------|------------|----------------------|------------|
|  | тыс. руб.                            | %          | тыс. руб.            | %          |
| Торговля   | 900 432                              | 46         | 799 498              | 8          |
| Транспорт  | 528 462                              | 27         | 405 210              | 4          |
| Промышленное производство                          | 406 259                              | 21         | 1 817 255            | 19         |
| Недвижимость                                       | 88 953                               | 5          | 1 422 689            | 14         |
| Прочие   | 11 435                               | 1          | 171 996              | 2          |
| Лизинг и финансовые услуги                         | -                                    | -          | 5 243 082            | 53         |
| Кредиты, предоставленные<br>розничным клиентам     | 3 119                                | -          | 3 180                | -          |
| <b>Итого кредиты,<br/>предоставленные клиентам</b> | <b>1 938 660</b>                     | <b>100</b> | <b>9 862 910</b>     | <b>100</b> |

#### Концентрация кредитного риска

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка был один заемщик (на 31 декабря 2018 года: четыре заемщика), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляли более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2019 года составлял 900 431 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 8 203 319 тыс. руб.).

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой оставшиеся периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|---|-------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность            | 4 024                                   | 2 478                   |
| Резерв под обесценение                      | (518)                                   | (467)                   |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>       | <b>3 506</b>                            | <b>2 011</b>            |
| Авансовые платежи                           | -                                       | 7 311                   |
| Расчеты с поставщиками и остатки материалов | 10 589                                  | 3 443                   |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>     | <b>10 589</b>                           | <b>10 754</b>           |
| <b>Итого прочие активы</b>                  | <b>14 095</b>                           | <b>12 765</b>           |

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 6 месяцев 2019 года (не аудировано) представлены следующим образом:

|   |            |
|---|------------|
| <b>Остаток на начало периода</b>              | <b>467</b> |
| Чистое восстановление резерва под обесценение | 51         |
| <b>Остаток на конец периода</b>               | <b>518</b> |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2018 год представлены следующим образом:

|   |            |
|---|------------|
| <b>Остаток на начало периода</b>              | <b>424</b> |
| Чистое восстановление резерва под обесценение | 174        |
| Списания                                      | (131)      |
| <b>Остаток на конец периода</b>               | <b>467</b> |

#### 15. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

|                  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|------------------|--|---------------------------------|
| Срочные депозиты | 1 139 839  | 4 178 840                       |
| Счета ЛОРО       | 4 223  | 24 394                          |
|                  | <b>1 144 062</b>                                 | <b>4 203 234</b>                |

#### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка была одна группа банков-контрагентов, совокупный объем остатков у каждого из которых составлял более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составлял 1 144 062 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 4 203 234 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

#### 16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

|   | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|---|--|---------------------------------|
| <b>Текущие счета и счета до востребования</b> |  |                                 |
| Корпоративные клиенты                         | 5 912 376  | 6 079 494                       |
| Розничные клиенты                             | 1  | 1                               |
| <b>Срочные депозиты</b>                       |  |                                 |
| Корпоративные клиенты                         | 4 942 207  | 6 335 426                       |
|   | <b>10 854 584</b>                                | <b>12 414 921</b>               |

#### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было пять клиентов или групп клиентов (31 декабря 2018 года: пять клиентов или групп клиентов), совокупные объемы остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составлял 8 184 300 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 6 845 576 тыс. руб.).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|---|-------------------------|
| Обязательства перед сотрудниками                  | 50 978                                  | 12 684                  |
| Кредиторская задолженность                        | 744                                     | 681                     |
| Резерв по неиспользованным лимитам и гарантиям    | 307                                     | 814                     |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>      | <b>52 029</b>                           | <b>14 179</b>           |
| Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 17 024                                  | 5 024                   |
| Прочие обязательства                              | 9 601                                   | 1 323                   |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>    | <b>26 625</b>                           | <b>6 347</b>            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                 | <b>78 654</b>                           | <b>20 526</b>           |

Увеличение обязательств перед сотрудниками с учетом страховых взносов по состоянию на 30 июня 2019 года связано с формированием оценочных резервов на сокращение персонала.

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

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 30 июня 2019 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:                             | Финансовые активы по производным финансовым инструментам |                        | Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам |                        |
|--|--|------------------------|---|------------------------|
|  | Номинальная сумма  | Справедливая стоимость | Номинальная сумма   | Справедливая стоимость |
| <b>Иностранная валюта</b>  |  |                        |   |                        |
| Форвардные контракты   | 1 591 191  | 176 404                | 1 589 340   | 174 537                |
| <b>Процентная ставка</b>   |  |                        |   |                        |
| Свопы  | 103 238  | 643                    | 103 238   | 620                    |
| <b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (не аудировано)</b> |  | <b>177 047</b>         |   | <b>175 157</b>         |

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года, включают следующие производные финансовые инструменты:

| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки              | Финансовые активы по производным финансовым инструментам |                        | Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам |                        |
|--|--|------------------------|---|------------------------|
|  | Номинальная сумма  | Справедливая стоимость | Номинальная сумма   | Справедливая стоимость |
| <b>Иностранная валюта</b>  |  |                        |   |                        |
| Форвардные контракты   | 2 793 918  | 90 890                 | 2 791 268   | 88 240                 |
| <b>Процентная ставка</b>   |  |                        |   |                        |
| Свопы  | 228 449  | 2 317                  | 228 449   | 2 231                  |
| <b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> |  | <b>93 207</b>          |   | <b>90 471</b>          |

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

#### **19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 343 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

В июне 2019 года годовым общим собранием акционеров (Решение № 19-1 от 7 июня 2019 года) было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2018 год в размере 473 153 тыс. руб.

#### **20. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

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

Изменения в структуре корпоративного управления по состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют.

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

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

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

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

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Основные функции Руководителя службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Руководителя службы внутреннего контроля включают:

- выявление риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

В Банке 31 декабря 2018 года действовала система отчетности по значимым рискам, к которым отнесены кредитный риск и операционный риск, включая правовой риск и риск потери деловой репутации, а также по достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату и прогноз на конец года. По риску потери ликвидности информация включается в отчет в виде значения коэффициентов ликвидности, по рыночному риску его значение указывается при расчёте собственных средств (капитала) на отчетную дату и прогноз на конец года. Процентный риск рассчитывается ежегодно по итогам проведения стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Действующие по состоянию на 30 июня 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и капиталом утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В Банке приняты документы, устанавливающие внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Банка в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

#### **(г) Рыночный риск**

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

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

#### 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 финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2019 года представлена следующим образом:

|   | <b>Руб. (не<br/>аудировано)</b> | <b>Евро (не<br/>аудировано)</b> | <b>Долл. США<br/>(не<br/>аудировано)</b> | <b>Прочие<br/>валюты (не<br/>аудировано)</b> | <b>Итого (не<br/>аудировано)</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--|--|----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                 |                                 |  |  |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 12 631 852                      | 1 684 906                       | 214 200                                  | 60 430                                       | 14 591 388                       |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 176 404                         | 643                             | -  | -  | 177 047                          |
| Обязательные резервы в Банке России   | 174 861                         | -                               | -  | -  | 174 861                          |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 88 325                          | -                               | -  | -  | 88 325                           |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 907 496                         | 1 031 154                       | 10                                       | -  | 1 938 660                        |
| Прочие финансовые активы  | 1 793                           | 1 713                           | -  | -  | 3 506                            |
| <b>Итого активы</b>   | <b>13 980 731</b>               | <b>2 718 416</b>                | <b>214 210</b>                           | <b>60 430</b>                                | <b>16 973 787</b>                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                 |                                 |  |  |                                  |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 174 537                         | 620                             | -  | -  | 175 157                          |
| Счета и депозиты банков   | 188 995                         | 955 067                         | -  | -  | 1 144 062                        |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 8 824 961                       | 1 757 715                       | 211 576                                  | 60 332                                       | 10 854 584                       |
| Прочие финансовые обязательства   | 51 610                          | 419                             | -  | -  | 52 029                           |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>9 240 103</b>                | <b>2 713 821</b>                | <b>211 576</b>                           | <b>60 332</b>                                | <b>12 225 832</b>                |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>4 740 628</b>                | <b>4 595</b>                    | <b>2 634</b>                             | <b>98</b>                                    | <b>4 747 955</b>                 |
| Форвардные валютные контракты (к получению)   | 1 626 772                       | 1 111 485                       | 302 763                                  | -  | 3 041 020                        |
| Форвардные валютные контракты (к уплате)  | (1 624 905)                     | (1 111 485)                     | (302 763)                                | -  | (3 039 153)                      |
| Процентные свопы (к получению)  | -                               | 659                             | -  | -  | 659                              |
| Процентные свопы (к уплате)   | -                               | (637)                           | -  | -  | (637)                            |
| <b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>                          | <b>1 867</b>                    | <b>22</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                     | <b>1 889</b>                     |
| <b>Итого чистая позиция</b>   | <b>4 742 495</b>                | <b>4 617</b>                    | <b>2 634</b>                             | <b>98</b>                                    | <b>4 749 844</b>                 |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

|   | Руб.              | Евро             | Долл. США      | Прочие валюты | Итого             |
|---|-------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |                  |                |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 9 784 081         | 1 112 219        | 281 127        | 64 929        | 11 242 356        |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 90 890            | 2 317            | -              | -             | 93 207            |
| Обязательные резервы в Банке России   | 405 682           | -                | -              | -             | 405 682           |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 135 101           | -                | -              | -             | 135 101           |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 7 522 913         | 2 333 230        | 6 767          | -             | 9 862 910         |
| Прочие финансовые активы  | 1 965             | 46               | -              | -             | 2 011             |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>17 940 632</b> | <b>3 447 812</b> | <b>287 894</b> | <b>64 929</b> | <b>21 741 267</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                  |                |               |                   |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 88 240            | 2 231            | -              | -             | 90 471            |
| Счета и депозиты банков   | 2 637 539         | 1 565 695        | -              | -             | 4 203 234         |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 10 191 229        | 1 871 513        | 287 745        | 64 434        | 12 414 921        |
| Прочие финансовые обязательства   | 13 939            | 239              | 1              | -             | 14 179            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>12 930 947</b> | <b>3 439 678</b> | <b>287 746</b> | <b>64 434</b> | <b>16 722 805</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>5 009 685</b>  | <b>8 134</b>     | <b>148</b>     | <b>495</b>    | <b>5 018 462</b>  |
| Форвардные валютные контракты (к получению)   | 2 793 918         | 2 014 635        | 767 717        | -             | 5 576 270         |
| Форвардные валютные контракты (к уплате)  | (2 791 269)       | (2 014 635)      | (767 717)      | -             | (5 573 621)       |
| Процентные свопы (к получению)  | -                 | 2 318            | -              | -             | 2 318             |
| Процентные свопы (к уплате)   | -                 | (2 232)          | -              | -             | (2 232)           |
| <b>Чистая позиция по производным финансовым инструментам</b>                          | <b>2 649</b>      | <b>86</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>2 735</b>      |
| <b>Итого чистая позиция</b>   | <b>5 012 334</b>  | <b>8 220</b>     | <b>148</b>     | <b>495</b>    | <b>5 021 197</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).

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;

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.

#### (д) Риск ликвидности

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|  |               | 30 июня<br>2019 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|---------------|---|-------------------------|
|  | Требование    |   |                         |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%  | 125.7                                   | 24.9                    |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%  | 133.8                                   | 81.7                    |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 13.7                                    | 20.5                    |

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года:

|   | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца<br>(не ауди-<br>ровано) | От 1 до 6<br>месяцев<br>(не ауди-<br>ровано) | От 6 до 12<br>месяцев<br>(не ауди-<br>ровано) | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет<br>(не ауди-<br>ровано) | Более<br>5 лет<br>(не ауди-<br>ровано) | Итого<br>(не ауди-<br>ровано) |
|---|---|--|---|--|--|-------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |  |   |  |  |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 14 558 011  | 33 377                                       | -   | -  | -                                      | 14 591 388                    |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 14 007  | 163 040                                      | -   | -  | -                                      | 177 047                       |
| Обязательные резервы в Банке России   | 158 267   | 4 232  | 1 380   | 10 982   | -                                      | 174 861                       |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 4 699   | 8 364  | 16 726  | 58 536   | -                                      | 88 325                        |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 256 319   | 838 704                                      | 143 956                                       | 697 276  | 2 405                                  | 1 938 660                     |
| Прочие финансовые активы  | 3 506   | -  | -   | -  | -                                      | 3 506                         |
| <b>Итого активы</b>   | <b>14 994 809</b>   | <b>1 047 717</b>                             | <b>162 062</b>                                | <b>766 794</b>                                       | <b>2 405</b>                           | <b>16 973 787</b>             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |  |   |  |  |                               |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 13 766  | 161 391                                      | -   | -  | -                                      | 175 157                       |
| Счета и депозиты банков   | 5 449   | 290 379                                      | 94 701  | 753 533  | -                                      | 1 144 062                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 10 854 584  | -  | -   | -  | -                                      | 10 854 584                    |
| Прочие финансовые обязательства   | 20 008  | 419  | 21 589  | 10 013   | -                                      | 52 029                        |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>10 893 807</b>   | <b>452 189</b>                               | <b>116 290</b>                                | <b>763 546</b>                                       | <b>-</b>                               | <b>12 225 832</b>             |
| <b>Чистая позиция по ликвидности</b>  | <b>4 101 002</b>  | <b>595 528</b>                               | <b>45 772</b>                                 | <b>3 248</b>   | <b>2 405</b>                           | <b>4 747 955</b>              |
| <b>Непризнанные обязательства кредитного характера</b>                                | <b>834 946</b>  | <b>1 328 617</b>                             | <b>196 034</b>                                | <b>171 827</b>                                       | <b>-</b>                               | <b>2 531 424</b>              |

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |                      |                       |                              |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11 047 213                                      | 195 143              | -                     | -                            | -              | 11 242 356        |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 787   | 39 095               | 47 325                | -                            | -              | 93 207            |
| Обязательные резервы в Банке России   | 358 994   | 11 716               | 7 599                 | 27 373                       | -              | 405 682           |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам  | 5 459   | 13 348               | 41 599                | 74 695                       | -              | 135 101           |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 4 340 537                                       | 3 831 618            | 474 870               | 1 213 383                    | 2 502          | 9 862 910         |
| Прочие финансовые активы  | 2 011   | -                    | -                     | -                            | -              | 2 011             |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>15 761 001</b>                               | <b>4 090 920</b>     | <b>571 393</b>        | <b>1 315 451</b>             | <b>2 502</b>   | <b>21 741 267</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |                      |                       |                              |                |                   |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6 604   | 38 368               | 45 499                | -                            | -              | 90 471            |
| Счета и депозиты банков   | 2 349 772                                       | 420 923              | 311 282               | 1 121 257                    | -              | 4 203 234         |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 12 355 713                                      | 59 208               | -                     | -                            | -              | 12 414 921        |
| Прочие финансовые обязательства   | 5 065   | 9 114                | -                     | -                            | -              | 14 179            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>14 717 154</b>                               | <b>527 613</b>       | <b>356 781</b>        | <b>1 121 257</b>             | <b>-</b>       | <b>16 722 805</b> |
| <b>Чистая позиция по ликвидности</b>  | <b>1 043 847</b>                                | <b>3 563 307</b>     | <b>214 612</b>        | <b>194 194</b>               | <b>2 502</b>   | <b>5 018 462</b>  |
| <b>Непризнанные обязательства кредитного характера</b>                                | <b>11 493</b>                                   | <b>2 078 715</b>     | <b>1 508 068</b>      | <b>3 719 899</b>             | <b>-</b>       | <b>7 318 175</b>  |

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

## 21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 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>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|----------------------------------|--|---------------------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>   |  |                                 |
| Гарантии и аккредитивы           | 1 496 705  | 1 905 321                       |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 034 719  | 5 412 854                       |
|                                  | <b>2 531 424</b>                                 | <b>7 318 175</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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

|   | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|---|--|---------------------------------|
| Банковские гарантии   | 2 274 286  | 6 955 714                       |
| Прочие гарантии и поручительства                                | 200 810  | 302 721                         |
| Без обеспечения   | 56 328   | 59 740                          |
| <b>Итого обеспечение по обязательствам кредитного характера</b> | <b>2 531 424</b>                                 | <b>7 318 175</b>                |

## 22. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

|                    | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--------------------|--|---------------------------------|
| Менее одного года  | 27 001   | 35 412                          |
| От 1 года до 5 лет | 75 722   | 116 777                         |
|                    | <b>102 723</b>                                   | <b>152 189</b>                  |



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В связи с намерениями прекратить операции Банка в порядке добровольной ликвидации, 11 июля 2019 года часть договоров операционной аренды была пересмотрена в отношении срока и площади аренды. В соответствии с ним, обязательства по операционной аренде по состоянию на 30 июня 2019 года представляются следующим образом:

|                    | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> |
|--------------------|--|
| Менее одного года  | 18 425   |
| От 1 года до 5 лет | 12 301   |
|                    | <b>30 726</b>                                    |

В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

## 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

##### Отношения контроля

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

|  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--|--|---------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения сотрудникам                       | 17 705   | 39 765                          |
|  | <b>17 705</b>                                    | <b>39 765</b>                   |
|  |  |                                 |
|  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений          | 9 455  | 859                             |
| Оценочные резервы, связанные с расторжением трудовых договоров | 4 701  | -                               |

По состоянию на 30 июня 2019 года и за 1-е полугодие 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| <b>АКТИВЫ</b>   | <b>Акционер<br/>(не аудировано)</b> | <b>Компании<br/>Группы<br/>Акционера<br/>(не аудировано)</b> | <b>Итого<br/>(не аудировано)</b> |
|---|-------------------------------------|--|----------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства<br>(средняя эффективная процентная ставка по<br>корр. счетам 0.00%, по кредитам 3.20% – 7.60%) | 1 384 892                           | 9 579 861  | 10 964 753                       |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам<br>(средние эффективные процентные ставки<br>6.86%-7.04%)                                    | -                                   | 83 626   | 83 626                           |
| Финансовые инструменты, отражаемые по<br>справедливой стоимости через прибыли или<br>убытки   | -                                   | 125  | 125                              |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                     |  |                                  |
| Счета и депозиты банков (средние эффективные<br>процентные ставки 0.0001%-8.85%)  | 161 934                             | 982 128  | 1 144 062                        |
| Финансовые инструменты, отражаемые по спра-<br>ведливой стоимости через прибыли или убытки  | 174 445                             | 483  | 174 928                          |
| <b>Статьи, не признанные в отчете о<br/>финансовом положении</b>  |                                     |  |                                  |
| Гарантии, полученные по кредитам,<br>предоставленным клиентам   | 900 687                             | 970 417  | 1 871 104                        |
| Гарантии, полученные по кредитам,<br>предоставленным банкам   | 25 000                              | -  | 25 000                           |
| Гарантии, полученные по обязательствам<br>кредитного характера  | 1 957 224                           | 317 062  | 2 274 286                        |
| <b>Прибыль/(убыток)</b>   |                                     |  |                                  |
| Процентные доходы   | 211                                 | 208 728  | 208 939                          |
| Процентные расходы  | (4 401)                             | (20 394)   | (24 795)                         |
| Комиссионные доходы   | -                                   | -  | -                                |
| Комиссионные расходы  | (11 469)                            | (5 202)  | (16 671)                         |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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.

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

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

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

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть, данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются 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 К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

|   | <u>Уровень 1</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Уровень 2</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Уровень 3</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Итого</u><br><u>(не аудировано)</u> |
|---|--|--|--|--|
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |  |  |  |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -  | 177 047                                    | -  | <b>177 047</b>                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |  |  |  |  |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -  | 175 157                                    | -  | <b>175 157</b>                         |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

|   | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Итого</u>  |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |                  |               |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                | 93 207           | -                | <b>93 207</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                  |               |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                | 90 471           | -                | <b>90 471</b> |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

|  | <u>Уровень 1</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Уровень 2</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Уровень 3</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Итого справедливая стоимость</u><br><u>(не аудировано)</u> | <u>Итого балансовая стоимость</u><br><u>(не аудировано)</u> |
|--|--|--|--|---|---|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |  |  |  |   |   |
| Денежные средства и их эквиваленты       | -  | 14 591 388                                 | -  | 14 591 388  | 14 591 388  |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | -  | 88 325                                     | -  | 88 325  | 88 325  |
| Кредиты, предоставленные клиентам        | -  | 1 938 660                                  | -  | 1 938 660   | 1 938 660   |
| Прочие финансовые активы                 | -  | 3 506                                      | -  | 3 506   | 3 506   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |  |  |  |   |   |
| Счета и депозиты банков                  | -  | 1 144 062                                  | -  | 1 144 062   | 1 144 062   |
| Текущие счета и депозиты клиентов        | -  | 10 854 584                                 | -  | 10 854 584  | 10 854 584  |
| Прочие финансовые обязательства          | -  | 52 029                                     | -  | 52 029  | 52 029  |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДАНСКЕ БАНК»


### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

|  | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Итого справед-<br/>ливая<br/>стоимость</u> | <u>Итого<br/>балансовая<br/>стоимость</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|---|---|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |                  |                  |                  |   |   |
| Денежные средства и их эквиваленты       | -                | 11 242 356       | -                | 11 242 356                                    | 11 242 356                                |
| Кредиты и авансы, предоставленные банкам | -                | 135 101          | -                | 135 101                                       | 135 101                                   |
| Кредиты, предоставленные клиентам        | -                | 9 862 910        | -                | 9 862 910                                     | 9 862 910                                 |
| Прочие финансовые активы                 | -                | 2 011            | -                | 2 011   | 2 011                                     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |                  |                  |                  |   |   |
| Счета и депозиты банков                  | -                | 4 203 234        | -                | 4 203 234                                     | 4 203 234                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов        | -                | 12 414 921       | -                | 12 414 921                                    | 12 414 921                                |
| Прочие финансовые обязательства          | -                | 14 179           | -                | 14 179  | 14 179                                    |

  
Заместитель Председателя Правления  
Н.В. Гололобова



  
Главный бухгалтер  
О. В. Зенкова

28 августа 2019 года