

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества «Данске банк»
за 9 месяцев 2019 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о банковской группе	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.4. Операционная среда	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
3. КУРСЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДЕЙСТВОВАВШИЕ НА ДАТУ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ:	4
3.1. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	6
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.3. Чистая ссудная задолженность	6
4.4. Прочие активы	7
4.5. Средства кредитных организаций	7
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7
4.7. Прочие обязательства	7
4.8. Уставный капитал Банка	7
4.9. Внебалансовые обязательства	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	8
5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери	8
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
5.3. Налоги	9
5.4. Вознаграждение работникам	9
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	9
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	11
9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	11

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДАНСКЕ БАНК» НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА И
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ N 4983-У»).

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети Интернет на сайте Банка www.danskebank.ru.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Сокращённое наименование: АО «Данске банк».

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044030888.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2901081545.

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

Адрес электронной почты: bank@danskebank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.danskebank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022900002113.

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

По состоянию на 1 октября 2019г. Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3307 от 10 апреля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

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

1.4. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В период подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. у Банка была аннулирована лицензия на осуществление банковских операций Приказом Банка России ОД-2521 от 01 ноября 2019 года «Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество АО «Данске банк» (г. Санкт-Петербург)».

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка уменьшились на 15 612 310 тыс. руб. (72%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет значительного снижения чистой ссудной задолженности кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка уменьшились на 13 763 834 тыс. руб. (82%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение обусловлено снижением средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3. КУРСЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДЕЙСТВОВАВШИЕ НА ДАТУ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

Валюта	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Доллар США	64.4156	69.4706
Евро	70.3161	79.4605

3.1. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Изменения в Учетной политике на 2019 год относительно 2018 года связаны с вступлением в силу с 1 января 2019 года ряда нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, а именно:

- Положение N 604-П - устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств;
- Положение N 605-П - устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- Указание N 4611-У - в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г., вносит изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;
- Указание N 4556-У - уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;
- Указание N 4555-У - (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Денежные средства	1 201	1 953
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	334 985	539 573
Средства в кредитных организациях:	193 554	1 260 062
Российская Федерация	35 319	68 635
Иные государства	158 235	1 191 427
Оценочный резерв	(184)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	529 556	1 801 588

На 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 91 908 тыс. руб. и 405 682 тыс. руб. соответственно.

На 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Форвардные контракты на иностранную валюту	186 340	90 890
Процентный своп	6	33
	186 346	90 923

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Форвардные контракты на иностранную валюту	185 023	88 240
Процентный своп	6	31
	185 029	88 271

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2019 года (по амортизированной стоимости)	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	795 897	9 860 925
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе Банку России	4 512 385	9 577 548
кредитным организациям-нерезидентам	3 637 673	4 983 897
кредитным организациям-резидентам	870 000	4 563 920
Ссуды физическим лицам	4 712	29 731
	0	3 259
Итого ссудной задолженности	5 308 282	19 441 732
Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	(8 797)
Корректировка РВПС до суммы оценочного резерва	(989)	-
Итого чистой ссудной задолженности	5 307 293	19 432 935

4.4. Прочие активы

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Дебиторская задолженность по комиссиям	28	2 478
Резерв на возможные потери	(28)	(467)
Всего прочих финансовых активов	0	2 011
Авансовые платежи	6 025	6 094
Расходы будущих периодов	0	3 482
Расчеты по налогам и сборам	2 193	527
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	214	70
Прочие	140	19
Резерв на возможные потери	(57)	(33)
Всего прочих нефинансовых активов	8 515	10 159
Итого	8 515	12 170

4.5. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Счета типа «Лоро»	72 556	24 394
Межбанковские кредиты и депозиты	796 071	4 178 840
Итого	868 627	4 203 234

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	227 032	6 078 642
Юридические лица	227 032	6 078 641
Физические лица	-	1
Физические лица – индивидуальные предприниматели	-	-
Срочные депозиты	-	6 336 279
Юридические лица	-	6 336 279
	227 032	12 414 921

4.7. Прочие обязательства

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
По выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч.		
расчеты по социальному страхованию	81 456	16 428
Кредиторская задолженность по налогам	1 571	1 280
Объявленные дивиденды	1 600 000	-
Прочее	3 766	2 004
	1 686 793	19 712

4.8. Уставный капитал Банка

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

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

В июне 2019 года единственный акционер принял решение (№ 19-1 от 7 июня 2019) выплатить дивиденды в денежной форме по обыкновенным именным акциям по итогам за

2018 год в совокупном размере 473 154 тыс. руб. за счет оставшейся нераспределенной прибыли за 2018 год за вычетом применимых налогов.

В сентябре 2019 года единственный акционер принял решение (№ 19-4 от 20 сентября 2019г.) выплатить дивиденды в денежной форме по обыкновенным именным акциям по прибыли прошлых лет в совокупном размере 1 600 000 тыс. руб. за счет оставшейся нераспределенной прибыли прошлых лет за вычетом применимых налогов.

4.9. Внебалансовые обязательства

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Безотзывные обязательства кредитного характера:		
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	72 000	5 412 854
обязательства по производным финансовым инструментам и по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 050 033	5 575 853
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 077 129	4 306 361
Выданные гарантии и поручительства	1 243 501	1 905 321
	6 442 663	17 200 389

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери

Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентск их счетах	Процентные доходы	Прочие активы	(тыс. руб.) Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	1 372	7 425	500	9 297
Чистое изменение резерва на возможные потери	(226)	(7425)	(388)	(8039)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года	1 146	0	112	1258

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	(тыс. руб.) Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	5 484	17 620	456	23 560
Чистое изменение резерва на возможные потери	(4 192)	(13 482)	68	(17 606)

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	<u>1 292</u>	<u>4 138</u>	<u>524</u>	<u>5 954</u>
--	--------------	--------------	------------	--------------

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

	9 месяцев 2019 года	(тыс. руб.) 9 месяцев 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	115 807	(323 538)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(41 631)	495 751
	<u>74 176</u>	<u>172 213</u>

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года	(тыс. руб.) 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	(56 735)	(82 600)
Прочие налоги, в т.ч.:	(8 495)	(8 295)
НДС	(8 335)	(8 263)
Налог на имущество	(18)	(13)
Прочие налоги	(142)	(19)
	<u>(65 230)</u>	<u>(85 763)</u>

По состоянию на 1 октября 2019 года ставка по налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата сотрудникам	156 052	116 079
Налоги и отчисления по заработной плате	36 017	25 017
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	321	1 880
	<u>192 390</u>	<u>142 976</u>

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

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

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

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

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

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

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 3 174 499 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 5 018 238 тыс. руб.) Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:	3 174 499	5 018 238
Базовый капитал	2 948 633	4 522 997
Источники базового капитала:	2 953 014	4 528 111
Уставный капитал	2 748 000	2 748 000
Эмиссионный доход	96	96
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	128 298	103 395
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	76 620	1 676 620
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 299)	(5 114)
Источники дополнительного капитала	215 126	495 241
Прибыль текущего года	215 126	495 241
	3 174 499	5 018 238
Активы, взвешенные с учётом риска	3 691 070	6 359 125
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	86.0	78.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	79.9	71.1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	79.9	71.1

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

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

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

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

	1 октября 2019 года	(тыс. руб.) 1 января 2019 года
Основной капитал	2 948 633	4 522 997
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 353 076	23 917 162
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	40.1	18.9

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов осуществлялись в основном в сегменте межбанковского и клиентского банковского обслуживания по следующим географическим зонам:

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

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

На сайте Банка размещена информация в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в качестве отдельной (самостоятельной) информации.

9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

Заместитель Председателя Правления

Н.В. Гололобова

Главный бухгалтер

О.В. Зенкова

11 ноября 2019 года

