

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	84074239	3479

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ури Банк"/АО "Ури Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	57584	42647
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	1934788	1536118
2.1	Обязательные резервы	3	1775144	1527207
3	Средства в кредитных организациях	3	1091002	151721
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	19289558	16911285
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	6483490	7276860
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	584	34153
10	Отложенный налоговый актив	3	36598	5389
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3	82241	114099
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3	7155	11715
14	Всего активов	3	28983000	26083987
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	25231803	22535152
16.1	средства кредитных организаций	3	8202253	8306675
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	17029550	14228477
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3	308392	243649
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3		2829	2973
20	Отложенные налоговые обязательства			0	27688
21	Прочие обязательства	3		100377	138677
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			3885	5520
23	Всего обязательств	3		25338894	22710010
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	3		1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд	3		92038	88115
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3		-64785	118599
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3		9997	12811
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3		2156856	1704452
36	Всего источников собственных средств	3		3644106	3373977
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3		410819	294463
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3		72417	268223
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.

01.11.2021



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	84074239	3479

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ури Банк"/АО "Ури Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	820448	695233
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	359581	349071
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	166206	136474
1.3	от вложений в ценные бумаги	4.1	294661	209688
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	342448	319643
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	27011	46388
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	315437	273255
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	478000	375590
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	187398	-150816
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-24	-239
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	665398	224774
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1	22515	1812
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	90326	48616
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-3461	5974
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	36572	28863
15	Комиссионные расходы	4.1	6203	4939
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1	2814	-8042
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	1657	4647
19	Прочие операционные доходы	4.1	564	719
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	810182	302424
21	Операционные расходы	4.1	237618	221328
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	572564	81096
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	116237	62846
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	456327	18250
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	456327	18250

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	456327	18250
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	-211696	34247
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	-211696	34247
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2	-25498	6155
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	-186198	28092
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	-186198	28092
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	270129	46342

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

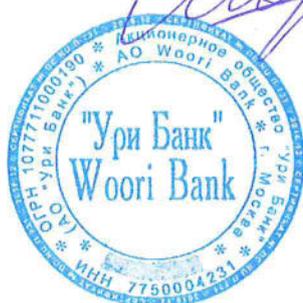
Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.

01.11.2021



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
145286575	84074239
	3479

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ури Банк"/АО "Ури Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	4	5	6	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
1	2	3					
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15	1450000.0000	1450000.0000	1450000.0000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	1450000.0000	1450000.0000	1450000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15	1741648.0000	1741648.0000	1746499.0000	35	
2.1	прошлых лет	15	1741648.0000	1741648.0000	1679007.0000	35	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	67492.0000		
3	Резервный фонд	15	92038.0000	92038.0000	88115.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо		не применимо

16	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3283686.0000	3284614.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8014.0000	7829.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2695.0000	5389.0000	10
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	10709.0000	13218.0000	5
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3272977.0000	3271396.0000	5
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			5

			3272977.0000	3271396.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	285294.0000	0.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	285294.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного			

	капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000		0.0000
58	Дополнительный капитал, итого					
	(строка 51 - строка 57)			285294.0000		0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого					
	(строка 45 + строка 58)			3558271.0000		3271396.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			19606517.0000		18008157.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			19606517.0000		18008157.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			19606517.0000		18008157.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала			16.6930		18.1660
	(строка 29 : строка 60.1)					
62	Достаточность основного капитала			16.6930		18.1660
	(строка 45 : строка 60.2)					
63	Достаточность собственных средств (капитала)			18.1480		18.1660
	(строка 59 : строка 60.3)					
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			2.5000		2.5000
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2.5000		2.5000
66	антициклическая надбавка			0.0000		0.0000
67	надбавка за системную значимость			не применимо		не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			8.6930		10.1660
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000		4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000		6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000		8.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
175	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	33903.0000	0.0000		
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.woori.ru/index.php/2-uncategorised/92-risk>

Согласно Указанию №4927-У разделы 1.1, 2, 3 и "Справочно" заполняются только банками с базовой лицензией

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, принадлежное к инструменту (капитала)	к иным инструментам (общей способности к погашению в течение переходного периода ("Базель III") убытков ("Базель III"))	Уровень капитала, в который уровень консолидации, в который уровень консолидации, в который уровень консолидации, в который уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выданная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1. ЗАО "Ури Банк"	10103479E	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)		базовый капитал	не применимо	1500000	1500000		
2. ЗАО "Ури Банк"	10103479E	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)		базовый капитал	не применимо	950000	950000		

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (приложения) размещения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных условий к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у/не применимо	полностью по у/не применимо
2. Акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у/не применимо	полностью по у/не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Характер выплаты	Условия, при осуществлении которых конвертируется инструмент	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент (на покрытие убытков)	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2. не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий			
34	34а	35	36	37				

1 | не применимо | да | не применимо |
2 | не применимо | да | не применимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментного капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.woogi.ru

Заместитель председателя правления, член правления

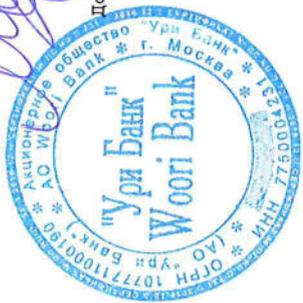
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.



01.11.2021

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286575	184074239
	3479

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.10.2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ури Банк"/АО "Ури Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 Москва, Новинский б-р д. 8

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	качественное значение							
			на дату, следующую за отчетным периодом							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
КАПИТАЛ, тыс. руб.										
1	Базовый капитал	17	3272830	3272830	3271396	3271396	3165479			
1а	Капитал, включающий при полном применении (иные модели) омонданных кредитных убытков	17	3239059	3239059	3245372	3245372	3120002			
2	Основной капитал	17	3272830	3272830	3271396	3271396	3165479			
2а	Основной капитал при полном применении (иные модели) омонданных кредитных убытков	17	3239059	3239059	3245372	3245372	3120002			
3	Собственные средства (капитал)	17	33602477	3392137	3271396	3271396	3165479			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении (иные модели) омонданных кредитных убытков	17	3345242	3324599	3245372	3245372	3189294			
Итого, вычисленное по Уставу Банка, тыс. руб.										
4	Активы, завышенные по уставу Банка	17	18565578	18260350	18058157	18058157	16858500			
НОРМАТИВ ДАСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н20.1))	17	116,693	117,627	118,166	118,166	118,777			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели омонданных кредитных убытков	17	116,522	117,447	118,022	118,022	118,507			
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н20.2))	17	116,693	117,627	118,166	118,166	118,777			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели омонданных кредитных убытков	17	116,522	117,447	118,022	118,022	118,507			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н13к.Н1.3, Н20.0))	17	131,146	131,404	131,161	131,161	131,777			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели омонданных кредитных убытков	17	130,617	130,857	130,622	130,622	131,194			

ПРИМЕЧАНИЕ: К КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, завышенных по уставу Банка), процент

29	Норматив достаточности капитала - Итого кредитного обеспечения Центрального контрагента ИЭЦ	0	0	0	0
30	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЭЦ	0	0	0	0
31	Норматив максимального размера риска концентрации ИЭЦ	0	0	0	0
32	Норматив текучей ликвидности ИЭЦ (ИЭЦ)	0	0	0	0
33	Норматив достаточности капитала - Итого кредитного обеспечения Центрального контрагента ИЭЦ	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИЭЦ расчетов на завершение расчетов	0	0	0	0
35	Норматив предоставления ИЭЦ от ИЭЦ расчетов на завершение расчетов (коя расчетов ИЭЦ.1)	0	0	0	0
36	Норматив предоставления ИЭЦ от ИЭЦ расчетов на завершение расчетов (ИЭЦ.2)	0	0	0	0
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигации с ипотечным покрытием ИЭЦ	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		28983000
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		235984
7	Прочие поправки		1785853
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		27433131

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма

строки	пояснения	тыс. руб.
1	2	3
4		
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	27095549.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10709.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	27084840.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер исходной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	481733.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	245749.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	235984.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3272977.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	27320824.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.98

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021			Данные на 01.07.2021			Данные на 01.10.2021		
		величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли-группы требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X			X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X			X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств всего, в том числе:									
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X			X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под									

17	Обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X				X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X				X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (НЗ6), кредитной организации (НЗ7), процент		X				X		X

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 763-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.

01.11.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	84074239	3479

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Ури Банк"/АО "Ури Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	300060	229357
1.1.1	проценты полученные	8	808646	690098
1.1.2	проценты уплаченные	8	-329145	-324105
1.1.3	комиссии полученные	8	36583	28901
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-6582	-5268
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	8	22515	1812
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	90326	48616
1.1.8	прочие операционные доходы	8	564	719
1.1.9	операционные расходы	8	-206754	-180696
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-116093	-30720
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	376029	2689650
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-247937	-258728
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	-2541755	-2836430
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	3676	15396
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	289625	-894604
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	2870626	6671016
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	1794	-7000
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	676089	2919007
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-643380	-3242864
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1185971	334075
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-3612	-1942
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	538979	-2910731
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	8	-41541	-38696
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-41541	-38696
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-68366	149934
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	1105161	119514
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	203321	611354
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1308482	730868

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87 (224)

01.11.2021



Дорошенко М.Г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за 9 месяцев 2021 года.

1.Общая информация.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Ури Банк».

Юридический и фактический адрес: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, д.8.

Юридический и фактический адрес остался без изменений.

Регистрационный номер: 3479.

Вид лицензии: универсальная.

Участие в системе страхования вкладов: да. Свидетельство №990 от 24.05.2011г.

Отчетный период: с 01 января 2021г. по 30 сентября 2021г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» в III квартале 2021г. не произошло.

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

2.Основы подготовки промежуточной отчетности и основные положения учетной политики.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

-Положение Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – План счетов);

-Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание 4927-У);

-Указание Банка России от 27 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание 4983-У).

Промежуточная отчетность включает следующие формы, установленные Указанием 4927-У:

-0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

-0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

-0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

-0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

-0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

-Настоящую пояснительную информацию.

В промежуточной финансовой отчетности Банка применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличную валюту, средства в Банке России (кроме обязательных резервов) и в других банках на счетах до востребования, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	на 30.09.2021	на 31.12.2020
Наличная валюта	57,584	42,647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	159,644	8,911
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	1,775,144	1,527,207
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	1,089,447	149,206
Средства на счетах в банках - резидентах	1,555	2,515
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1,308,230	203,279

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, предназначенных для торговли, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес - моделью Банка, принятой для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков и их сравнение с действующими в данный момент процентными ставками по принимаемому тождественным финансовым активом.
- 4) Информация о кредитных дефолтных свопах имеющих близкую взаимосвязь с активом.
- 5) Модель определения цены опциона.
- 6) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Для применения конкретной информации и учета коррекций к ней используется профессиональное суждение эксперта Банка.

При приобретении ценной бумаги, ранее не используемой Банком, в отношении которой возникают затруднения в определении справедливой стоимости, Банк образует рабочую группу по определению алгоритма и/или модели оценки справедливой стоимости новой ценной бумаги.

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	30.09.2021			31.12.2020		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9,810,457	(29,327)	9,781,130	9,821,758	(26,406)	9,795,352
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	9,914,775	(423,875)	9,490,900	7,703,824	(614,344)	7,089,480
Ссуды, предоставленные физическим лицам	18,878	(1,350)	17,528	27,862	(1,409)	26,453
Итого	19,744,110	(454,552)	19,289,558	17,553,444	(642,159)	16,911,285

Информация по направлениям деятельности Банка (бизнес - линии) и видам предоставленных ссуд приведена ниже:

	30.09.2021	31.12.2020
Депозиты, размещенные в Банке России	49,000	3,000,346
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	8,881,768	5,800,383
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	879,689	1,021,029
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	7,330,960	5,660,133

тыс.руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	964,794	454,517
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	10,276	18,169
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	8,602	9,693
Приобретенные права требования	1,610,977	1,581,512
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	8,044	7,662
Итого ссудная задолженность	19,744,110	17,553,444

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 30.09.2021г. и на 31.12.2020г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS)9.

Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг приведена в следующей таблице.

Финансовые активы	На 30.09.2021	На 31.12.2020
Корпоративные облигации	1,505,833	1,940,035
Еврооблигации	1,827,241	2,451,438
Облигации банков и иных финансовых институтов	1,895,409	1,959,125
Облигации Федерального займа	1,255,007	926,262
Итого	6,483,490	7,276,860

Требование по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части переплат текущего налога на прибыль.

Отложенный налоговый актив.

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц в сумме 33 903тыс.руб. и в отношении перенесенных на будущее убытков в сумме 2 695тыс.руб. (на 31.12.2021г. - в отношении перенесенных на будущее убытков в сумме 5 389тыс.руб.).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных средств.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 30.09.2021г. составляет 25 164тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 22 733тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 30.09.2021г. составляет 19 511тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 18 409тыс.руб.).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, производится проверка на обесценение нематериальных активов. Убытки от обесценения признаются на момент их выявления.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 30.09.2021г. составляет 15 260тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 14 080 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 30.09.2021г. составляет 7 246тыс.руб. (на 31.12.2020г. - 6 251тыс.руб.)

Банк производит учет аренды как арендатор согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS)16. В рассматриваемую статью входит стоимость арендованного имущества в сумме 193 185тыс.руб. (на 31.12.2020 – 193 185тыс.руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 124 611тыс.руб. (на 31.12.2020 – 91 239тыс.руб.)

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном в валюте Российской Федерации.

Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов.

Тестирование на обесценение переплат по налогам, а также расходов будущих периодов нормативными актами Банка России не предусмотрено.

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего отчетного периода и на начало отчетного года.

тыс.руб.

Прочие финансовые активы	30.09.2021	31.12.2020
Требования по получению непроцентных доходов	109	115
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7,526	12,107
Резервы под обесценение	(483)	(510)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	7,152	11,712
Прочие нефинансовые активы		
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	3
Итого прочие активы	7,155	11,715

30.09.2021г.

Итого прочие активы – 7 155тыс.руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

31.12.2020г.

Итого прочие активы – 11 715тыс. руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

ПАССИВЫ

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Средства кредитных организаций

	тыс.руб.	
	30.09.2021	31.12.2020
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	480,307	871,534
Привлеченные ссуды банков – резидентов	-	-
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	7,721,946	7,435,141
Итого	8,202,253	8,306,675

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечений.

	тыс.руб.	
Виды привлечений	30.09.2021	31.12.2020
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	4,892,052	2,545,082
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	836,077	566,682
Депозиты юридических лиц – резидентов	10,862,862	10,534,709
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	130,167	115,027
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	-	222,417
Депозиты физических лиц-резидентов	2,007	7,075
Депозиты физических лиц-нерезидентов	170,099	84,383
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	26,606	30,073
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	109,680	123,029
Итого	17,029,550	14,228,477

Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 30.09.2021г. и на 31.12.2020г. статья отражает обязательства Банка по уплате налога на прибыль по операциям с ценными бумагами и по уплате налога на процентный доход по ценным бумагам.

Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 30.09.2021г. отложенные налоговые обязательства отсутствуют. По состоянию на 31.12.2020г. отложенные налоговые обязательства учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 27 688тыс.руб.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства. По состоянию на 30.09.2021г. прочие обязательства отражены полностью в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2020г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 138 397тыс.руб. и в Долларах США в сумме 280тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	30.09.2021	31.12.2020
Арендные обязательства	80,269	115,248
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	15,636	16,582
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,896	1,897
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	156	915
Итого прочие финансовые обязательства	97,957	134,642
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,491	1,769
Торговая и прочая кредиторская задолженность	929	2,266
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,420	4,035
Итого прочие обязательства	100,377	138,677

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.09.2021 и на 31.12.2020 составляет соответственно 0,35% и 0,53%.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.

По состоянию на 30.09.2021г. и на 31.12.2020г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера с учетом корректировок до оценочного резерва согласно МСФО 9.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(31.12.2020г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2020г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка

Резервный фонд

Согласно российскому законодательству Банк должен распределять не менее 5% от чистой прибыли, до достижения величины в размере 10% от акционерного капитала, в резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

На отчетную дату резервный фонд, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 92 038тыс.руб. (на 31.12.2020г.- 88 115тыс.руб).

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

По состоянию на 30.09.2021г. указанная статья представляет собой сальдо положительной и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в сумме (57 430)тыс.руб., уменьшенное на отложенное налоговое обязательство в сумме (7 355)тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2020г. указанная статья представляет собой сальдо положительной и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в размере 151 451тыс.руб, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство в размере (32 852)тыс.руб.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Статья отражает сумму резервов на возможные потери и сумму корректировок до оценочного резерва по портфелю ценных бумаг, отнесенных на прочий совокупный доход.

30.06.2021г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	1,702
Еврооблигации	2,508
Облигации банков и иных финансовых институтов	4,829
Облигации Федерального займа	958
Итого	9,997

31.12.2020г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	2,163
Еврооблигации	4,136
Облигации банков и иных финансовых институтов	5,792
Облигации Федерального займа	720
Итого	12,811

Неиспользованная прибыль (убыток)

На отчетную дату неиспользованная прибыль Банка составила 2 156 856тыс.руб. (31.12.2020г. – 1 704 452тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и выданные гарантии.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 30.09.2021				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	483,234	321,434	16,503	129,097	16,200	1,501	1,501
- неиспользованные кредитные линии	410,819	275,819	10,000	125,000	0	200	200
- выданные гарантии и поручительства	72,417	45,617	6,503	4,097	16,200	1,301	1,301

По состоянию на 30.09.2021 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 85.01%, выданных гарантий – 14.99%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2020				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	562,686	47,463	229,533	258,751	26,939	82,409	1,432
- неиспользованные кредитные линии	294,463	47,463	-	247,000	-	62,850	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
- выданные гарантии и поручительства	268,223	-	229,533	11,751	26,939	19,559	1,432

По состоянию на 31.12.2020 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 52.33%; выданных гарантий – 47.67%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	525,787	485,545
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	294,661	209,688
Итого процентные доходы	820,448	695,233
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	166,206	136,474
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	359,581	349,071
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	525,787	485,545
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	315,437	273,255
Проценты по субординированным займам	-	-
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Проценты по средствам банков	27,011	46,388
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	342,448	319,643
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	478,000	375,590

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Статья отражает изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов за 9 месяцев 2021г. и изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов за 9 месяцев 2020г.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья отражает сальдо доходов от реализации корпоративных облигаций в сумме 24 142тыс.руб. (1 812тыс.руб. за 9 месяцев 2020г.) и расходов от реализации Облигаций федерального займа в сумме (1 627)тыс.руб. в отчетном периоде.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Указанные доходы отражают финансовый результат от операций купли/продажи иностранной валюты клиентам Банка в наличной и безналичной форме.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Указанные доходы отражают финансовый результат от переоценки средств в иностранных валютах в соответствии с официальным курсом, устанавливаемым Банком России.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
Расчетные операции	34,958	27,470
Предоставление банковских гарантий	1,240	1,054
Кассовые операции	279	242
Проведение документарных операций	94	96
Прочее	1	1
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	36,572	28,863
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	7	11
Расчетные операции	4,344	3,264
Операции с ценными бумагами	1,244	120
Прочее	608	1,544
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,203	4,939

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья отражает доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в размере 5 866тыс.руб., (за 9 месяцев 2020г. 627тыс. руб.) доходы от восстановления сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 8 177тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. 6 438тыс.руб.), расходы от отчислений в резервы на возможные потери в размере (5 936)тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. (7 568)тыс.руб.), расходы от формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере (5 293)тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. (7 539)тыс. руб.)

Изменение резерва по прочим потерям

Статья отражает изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера и требованиям по уплате комиссий.

Операционные расходы

тыс.руб.

	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
Расходы на оплату труда	127,598	122,089
Расходы на рекламу	147	248
Текущая аренда	39,058	34,164
Страховые взносы в фонды	18,980	19,070

Платежи в фонд страхования вкладов	1,154	1,073
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,097	2,022
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,480	1,111
Охрана	1,055	1,005
Телекоммуникации	13,209	17,232
Канцтовары	408	316
Страхование	1,478	1,461
Профессиональные услуги	2,143	1,730
Командировочные расходы	172	443
Налог на добавленную стоимость	6,699	5,802
Налог на имущество	79	64
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	56	6
Госпошлины и сборы	385	38
Прочие затраты	21,420	19,364
Итого операционные расходы	237,618	221,328

Возмещение (расход) по налогу на прибыль

Статья отражает расходы по налогу на прибыль.

4.2 Раздел 2

Прибыль за 9 месяцев 2021г. составляет 456 327тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. – 18 250тыс.руб). Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает учет отрицательного результата от реализации Облигаций федерального займа в сумме 1 261тыс. руб., увеличение оценочных резервов на (2 813)тыс.руб., увеличение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг Банка в сумме (187 165)тыс.руб. и положительный результат от реализации корпоративных облигаций в сумме (22 979)тыс.руб. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме (25 498)тыс.руб.

За 9 месяцев 2020г. отражает увеличение оценочных резервов на 8 042тыс.руб., уменьшение справедливой стоимости облигаций Российских и иностранных эмитентов в сумме 27 620тыс.руб. и перенос в состав прибыли накопленного увеличения справедливой стоимости в сумме (1 415)тыс. руб. при реализации ценных бумаг. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме 6 155 тыс.руб.

С учетом указанных показателей финансовый результат за 9 месяцев 2021г. составляет 270 129тыс.руб. (за 9 месяцев 2020г. – 46 342тыс.руб.)

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П (далее – Положение №646-П) «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. (на начало отчетного года - 58млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб.

тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (на начало отчетного года - 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Резервный фонд Банка сформирован из расчета 5% от чистой прибыли по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме №0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения нормативов доводятся до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2021 и 2020 годов участникам Банка не производилось выплат дивидендов.

Согласно Указанию №4927-У разделы 1.1, 2, 3 и "Справочно" заполняются только банками с базовой лицензией.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

В течение отчетного периода произошло увеличение капитала за счет прибыли (за 9 месяцев 2020г. - за счет прибыли).

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и прочих обязательных экономических нормативов (раздел 1) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (Далее – Инструкция 199-И). Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится. В течение отчетного периода Банком соблюдались показатели всех обязательных нормативов.

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 235 984тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 71 115тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 164 869тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 481 733тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 71 115тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 410 618тыс.руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

К существенным остаткам денежных средств и эквивалентов, имеющихся у Банка и недоступных для использования, относятся остатки на счетах обязательных резервов в Банке России на сумму 1 775 144тыс.руб. (на 31.12.2020 – 1 527 207тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г.Москве и г.Санкт-Петербурге.

9. Информация о принимаемых рисках.

Информация о принимаемых рисках, о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в отдельном документе согласно Указанию Банка России от 7 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" и публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.woori.ru.

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк (г. Сеул) - зарегистрирована в Республике Корея. Данной компании принадлежит 99,99% уставного капитала Банка.

Банк осуществляет операции по привлечению заемных средств и гарантий по выданным ссудам от материнского банка и от его иностранных подразделений. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов и держит корреспондентские счета в АО Ури Банк (г. Сеул) в иностранных валютах.

В отчетном периоде операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

тыс. руб.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
По состоянию на начало отчетного периода	8,217,663	4,949,501
Привлечения в течение отчетного периода	203,274,477	226,331,791
Возвраты в течение отчетного периода	204,263,208	225,864,339
По состоянию на конец отчетного периода	7,228,932	5,416,953
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,538,424	1,566,728
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,554,448	1,299,700
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	706,036	1,253,971
По состоянию на конец отчетного периода	2,386,836	1,612,457

Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
По состоянию на начало отчетного периода	8,844	0
Привлечения в течение отчетного периода	13,568	5,479
Возвраты в течение отчетного периода	16,497	0
По состоянию на конец отчетного периода	5,915	5,479

Наименование	9 месяцев 2021г.	9 месяцев 2020г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	-	-
процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным	-	-

организациям (материнская компания)		
процентные доходы по ценным бумагам организаций	-	-
Процентные расходы всего, в том числе:	(23,627)	(45,044)
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	(110)	-
процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	-	-
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	(23,517)	(45,044)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	(23,627)	(45,044)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	-	-
Другие доходы	-	-
Другие расходы	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	(23,627)	(45,044)

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

01.11.2021



Дорошенко М.Г.