

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 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	72818	66050
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	1025065	904966
2.1	Обязательные резервы	3	988696	885830
3	Средства в кредитных организациях	3	419874	303082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	11668435	0
5a	Чистая ссудная задолженность	3	0	15615284
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5807207	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	1705583
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	644	5992
10	Отложенный налоговый актив	3	14146	15190
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	13281	12706
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3	15753	53902
14	Всего активов	3	19037223	18682755
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	15956538	15826712
16.1	Средства кредитных организаций	3	7840209	4473751
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	8116329	11352961

16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	347226	321908
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
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	48	1025
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3	16810	47852
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	2192	10761
23	Всего обязательств	3	15975588	15886350
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	71379	62931
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	59393	-40524
29	Переоценка основных средств 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	5284	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3	1475579	1323998
36	Всего источников собственных средств	3	3061635	2796405
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	90094	371439
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	80058	118200
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.

23.07.2019



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 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	564481	420007
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	336426	302023
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	111856	62575
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	116199	55409
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	304680	164212
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	76285	26224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	228395	137988
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	259801	255795
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	8051	-60832
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-238	-18
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	267852	194963
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	11971	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.1	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	4.1	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.1	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	68621	41360
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-3086	-439
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	24864	21584
15	Комиссионные расходы	4.1	2701	1909
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного	4.1	-5284	0

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1		-8023	-426
19	Прочие операционные доходы	4.1		936	153
20	Чистые доходы (расходы)	4.1		177934	135583
21	Операционные расходы	4.1		70061	64076
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1		107873	71507
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1		17317	23539
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1		90556	47968
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1		90556	47968

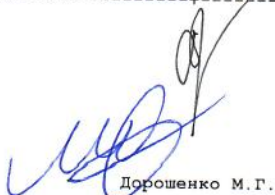
Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	90556	47968
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	31066	8292
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	31066	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.2		8292
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	31066	8292
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	31066	8292
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	121622	56260

Заместитель Председателя
Правления, член Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87 (224)
16.05.2019


Дорошенко М.Г.

Воронченко В.О.

Дорошенко М.Г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 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.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	1450000.0000	1450000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями	5	0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1315549.0000	1155034.0000	
2.1	прошлых лет	5	1315549.0000	1155034.0000	
2.2	отчетного года	5	0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	71379.0000	62931.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	2836928.0000	2667965.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	7659.0000	8101.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	679.0000	982.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	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	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5	8338.0000	9083.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	2828590.0000	2658882.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	2828590.0000	2658882.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		226139.0000	128587.0000	
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	не применимо
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)	5	226139.0000	128587.0000	
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	
154а	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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0.0000	0.0000	

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	226139.0000	128587.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3054729.0000	2787469.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
				X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	12317252.0000	6720807.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	12317252.0000	6720807.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	12317252.0000	6720807.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	22.9640	39.5620
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	22.9640	39.5620
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	24.8000	41.4750
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5	2.0000	1.8750
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.0000	1.8750
66	антициклическая надбавка	5	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)	5	14.9640	31.5620
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	5	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	5	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и 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
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	13467.0000	14207.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	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
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	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

№ 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах 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. Продолжение

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

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

23.07.2019



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286575	184074239
	3479

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Таблица 1. Сведения об объемах показателей деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Валютное значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на три квартала	на дату, основанную на четыре квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7	2828590 000	2638882 000	2657964 000	2657490 000	
1а	Базовый капитал при полном применении поделен ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначального нер	7	2828590 000	0 000	0 000	0 000	
2	Основной капитал	7	2828590 000	2638882 000	2657964 000	2657490 000	
2а	Основной капитал при полном применении поделен ожидаемых кредитных убытков	7	2828590 000	0 000	0 000	0 000	
3	Составные средства (капитал)	7	3054729 000	2797469 000	2742185 000	2752712 000	
3а	Составные средства (капитал) при полном применении поделен ожидаемых кредитных убытков	7	3040890 000	0 000	0 000	0 000	
АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7	12317652 000	6729807 900	5612761 000	4596718 000	
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (B20.1)	7	22 964	39 562	47 356	57 813	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении поделен ожидаемых кредитных убытков	7	22 964	0 000	0 000	0 000	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (B20.2)	7	22 964	39 562	47 356	57 813	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении поделен ожидаемых кредитных убытков	7	22 964	0 000	0 000	0 000	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10к.Н1.3. (B20.0))	7	24 800	41 475	48 856	59 884	

Номер строки	Наименование показателя	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на сделку с контрагентом (группу связанных с банком лиц) И25	0.01	0	01	0.01	0	01	0.01	0	01	0.01	0	01
29	Норматив достояемости совокупных ресурсов центрального контрагента И26												
30	Норматив достояемости индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента И27												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И28												
32	Норматив максимального размера риска по операциям И29												
33	Максимальный размер кредитной организации на осуществление поручения дебиторских счетов и связанных с ними иных обязательств И30												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам И31												
35	Норматив предоставления ИФО от заемщиков И32												
36	Максимальный размер И33												
37	Норматив максимального размера И34												

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (НЛ.4)
 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	19037223
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части дивидендных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	131216
7	Прочие поправки	7	957034
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	18171505

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	7	18131586.00

ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель №26 (№27)
	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 договорные обязательства
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение
	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств (всего, в том числе:
11	по провайдерам 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 кредитованиям и условно отозванным кредитным линиям (линии ликвидности)
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательств
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)
	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под 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 СПОРЕДИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2
	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств
	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (№26), кредитной организации (№27), процент
	X

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87 (224)

23.07.2019



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 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	179772	135290
1.1.1	проценты полученные	8	567711	385548
1.1.2	проценты уплаченные	8	-281263	-150770
1.1.3	комиссии полученные	8	24860	21586
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-2964	-2116
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	11971	0
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	68621	41360
1.1.8	прочие операционные доходы	8	979	216
1.1.9	операционные расходы		-141488	-129744
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-68655	-30790
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	4150131	367999
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-102866	-323006
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	3587249	-3615768
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-2906	-1254
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	3803817	-511610
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-3134558	4820617
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	-605	-980

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	4329903	503289
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-6296054	-563847
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2161541	5152
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	-1748	0
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	-4136261	-558695
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
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-52711	10540
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	140931	-44866
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	388268	486991
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	529199	442125

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

23.07.2019

Дорошенко М.Г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за II квартал 2019 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 2019г. по 30 июня 2019г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» во II квартале 2019г. 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 соответствии с нормативными документами Банка России в учетную политику Банка на 2019г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9. Таким образом, с 01.01.2019г. Банк использует принципы МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых инструментов.

Изменений учетной политики в течение II квартала 2019г. не производилось.

2.1 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на лицевых счетах балансовых счетов 10801 и 10901 финансовые результаты перехода на МСФО 9.

Банк перевел на балансовый учет требования по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отраженные на внебалансовых счетах, в том числе резервы по указанным требованиям, отразил дисконтный доход по приобретенным правам требования, учел корректировки резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года, произвел корректировки справедливой стоимости.

Положительный результат от перехода Банка на МСФО 9 составил 78 515 тыс.руб., отрицательный результат от перехода Банка на МСФО 9 составил 79 627 тыс.руб.

Изменения классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 представлены в бухгалтерском балансе на 1 июля 2019 года по строкам 5 и 6, классификация финансовых инструментов до 1 января 2019 года отражена по строкам 5а и 6а.

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 30.06.2019	на 31.12.2018
Наличная валюта	72,818	66 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	36,369	19 136
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	988,696	885 830
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	418,675	302 234
Средства на счетах в банках - резидентах	1,199	848
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	529,061	388 268

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.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка (наилучшее предложение на покупку для вложений в ценные бумаги или наилучшее предложение на продажу для обязательств в ценных бумагах), на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как цена закрытия рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным информационных агентств либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

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

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

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

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

тыс.руб.

	30.06.2019			31.12.2018		
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7,274,996	(5,654)	7,269,342	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,683,899	(328,402)	4,355,497	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44,632	(1,036)	43,596	-	-	-
Итого	12,003,527	(335,092)	11,668,435	-	-	-

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

	30.06.2019	31.12.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	5,004,082	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,187,501	-
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	2,270,914	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	31,968	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	12,664	-
Приобретенные права требования	496,398	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12,003,527	-

Объем и структура чистой ссудной задолженности

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом:

тыс.руб.

	30.06.2019			31.12.2018		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	11,050,000	-	11,050,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	4,844,534	324,425	4,520,109
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	51,198	6,023	45,175
Итого	-	-	-	15,945,732	330,448	15,615,284

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

тыс.руб.

	30.06.2019	31.12.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	-	6,100,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	-	4,129,855
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	-	-
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	-	4,950,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	-	22,670
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	-	28,528
Приобретенные права требования	-	714,679
Итого ссудная задолженность	-	15,945,732

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

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг состоит из Российских корпоративных облигаций, а также из Еврооблигаций Российских эмитентов.

тыс.руб.

Вид ценной бумаги	Сумма вложений
Российские корпоративные облигации	1,163,013
Еврооблигации Российских эмитентов	4,644,194
Итого	5,807,207

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2018г. портфель ценных бумаг состоял из Российских корпоративных облигаций и Облигаций Федерального займа Российской Федерации.

тыс.руб.

Вид ценной бумаги	Сумма вложений
Российские корпоративные облигации	525,451
Облигации Федерального займа	1,180,133
Итого	1,705,584

Требование по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части требований по уплате 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 и перенесенных на будущее убытков.

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 30.06.2019г. составляет 22 936тыс.руб. (на 31.12.2018г. – 21 478 тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 30.06.2019г. составляет 17 314тыс.руб. (на 31.12.2018г. – 16 873тыс.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 30.06.2019г. составляет 12 022тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 11 732 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 30.06.2019г. составляет 4 363тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 3 631 тыс.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	30.06.2019	31.12.2018
Требования по получению процентных доходов	-	43,206
Требования по получению непроцентных доходов	158	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16,468	13,806
Резервы под обесценение	(876)	(4,694)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	15,750	52,318
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	-	1,581
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	1,584
Итого прочие активы	15,753	53,902

30.06.2019г.

Итого прочие активы – 15 753 тыс.руб.

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

31.12.2018г.

Итого прочие активы – 53 902 тыс. 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.

	30.06.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	942,658	1 076 042
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	6,897,551	3 397 709
Итого	7,840,209	4 473 751

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	30.06.2019	31.12.2018
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,640,515	1,074,091
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	614,335	322,426
Депозиты юридических лиц – резидентов	5,122,120	9,481,725
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	353,103	116,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	34,651	16,811
Депозиты физических лиц-резидентов	1,856	1,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	218,451	241,344
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	11,916	9,405
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	119,382	89,459

Итого	8,116,329	11,352,961
--------------	------------------	-------------------

Обязательство по текущему налогу на прибыль

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

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 9 376тыс.руб., в Долларах США в сумме 38 466тыс.руб. в рублевом эквиваленте, и в Евро в сумме 10тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	30.06.2019	31.12.2018
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	-	28,167
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	-	4,916
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	13,030	13,628
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,277	1,168
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	199	296
Итого прочие финансовые обязательства	14,506	43,259
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,301	1,421
Доходы будущих периодов	-	1,729
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,003	1,443
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,304	4,593
Итого прочие обязательства	16,810	47,852

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.06.2019 и на 31.12.2018 составляет соответственно 0,09% и 0,26%.

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

Указанную статью составляют резервы по условным обязательствам кредитного характера.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(31.12.2018г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2018г.- 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

Учредители Банка не имеют права выходить из состава акционеров Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

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 71 379тыс.руб. (31.12.2018г.- 62 931тыс.руб).

Нераспределенная прибыль (убыток)

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 1 314 438тыс.руб. (31.12.2018г.: – 1 155 034тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 161 141тыс.руб. (31.12.2018г.: – 168 964тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства кредитной организации

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 30.06.2019				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	204,803	88,600	38,358	77,845	0	17,941	342
- неиспользованные кредитные линии	90,094	49,400	0	40,694	0	8,546	146
-аккредитивы	34,651		0	34,651		7,277	0
- выданные гарантии и поручительства	80,058	39,200	38,358	2,500	0	2,118	196

По состоянию на 30.06.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 43.99%, аккредитивов - 16.92%, выданных гарантий – 39.09%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2018				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	503,950	334,743	116,707	52,500	0	20,433	10,761
- неиспользованные кредитные линии	371,439	259,000	62,439	50,000	0	18,524	8,852
Аккредитивы	14,311		14,311	0		0	0
- выданные гарантии и поручительства	118,200	75,743	39,957	2,500	0	1,909	1,909

По состоянию на 31.12.2018 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 73.71%; аккредитивов 2.84%, выданных гарантий – 23.45%.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	II квартал 2019г.	II квартал 2018г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	448,282	364,598
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	116,199	55,409
Итого процентные доходы	564,481	420,007
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	111,856	62,575
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	336,426	302,023

Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	448,282	364,598
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	228,395	137,988
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	76,285	26,224
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	304,680	164,212
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	259,801	255,795

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 во II квартале 2019г. и изменение резервов на возможные потери во II квартале 2018г.

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 официальными курсами Банка России.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	II квартал 2019г.	II квартал 2018г.
Расчетные операции	22,946	18,378
Предоставление банковских гарантий	1,639	2,834
Кассовые операции	248	278
Проведение документарных операций	30	94
Прочее	1	0
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	24,864	21,584
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		

Услуги по использованию пластиковых карт	5	4
Расчетные операции	1,964	1,546
Операции с ценными бумагами	66	100
Прочее	666	259
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,701	1,909

Операционные расходы

тыс.руб.

	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
Расходы на оплату труда	77,716	73,239
Расходы на рекламу	255	249
Текущая аренда	27,469	27,358
Страховые взносы в фонды	15,154	12,082
Платежи в фонд страхования вкладов	0	271
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,173	1,225
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	662	639
Охрана	660	648
Телекоммуникации	10,304	9,429
Канцтовары	243	209
Страхование	1,086	615
Профессиональные услуги	1,000	1,301
Командировочные расходы	926	368
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	4,178	3,675
Итого операционные расходы	140,826	131,308

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
Налог на добавленную стоимость	8,601	7,192
Налог на прибыль	59,133	26,541
Налог на имущество	51	60
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	5	5
Госпошлины и сборы	21	15
Итого	67,811	33,813

4.2 Раздел 2

Прибыль за I полугодие 2019г. составляет 161 141 тыс.руб. (за I полугодие 2018г. 92 026 тыс.руб.). Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает увеличение справедливой стоимости облигаций Российских эмитентов в сумме в сумме 37 922 тыс.руб., иностранных эмитентов (Еврооблигаций) в сумме 68 946 тыс.руб., уменьшение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа в сумме 738 тыс.руб., отнесение на прочий совокупный доход корректировок до оценочного резерва в сумме 5 284 тыс.руб. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме 6 213 тыс.руб.

По состоянию за I полугодие 2018г. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражает уменьшение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа в сумме 4 934 тыс.руб. и облигаций Российского эмитента в сумме 1 229 тыс.руб. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме 1 658 тыс.руб.

С учетом указанных показателей финансовый результат за I полугодие 2019г. составляет 266 342 тыс.руб. (за I полугодие 2018г. - 84 200 тыс.руб.)

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

В разделе I приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн.шт. в размере 1 450 000 тыс. руб. (на начало отчетного года - 58 млн.шт. в размере 1 450 000 тыс. 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 2019 и 2018 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 I полугодие 2018г. - 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 №180-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 131 316 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 79 862 тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 44 524 тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 6 930 тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 204 461 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 79 862 тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 89 948 тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 34 651 тыс.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 988 696 тыс.руб. (на 31.12.2018 – 885 830 тыс.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. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Корпорацию по страхованию вкладов (100% уставного капитала), которое владеет 18,43% уставного капитала АО Ури Банк (г. Сеул).

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 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.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	4,436,216	3,745,240

Привлечения в течение отчетного периода	18,349,577	52,094,311
Возвраты в течение отчетного периода	15,003,120	52,363,070
По состоянию на конец отчетного периода	7,782,673	3,476,481
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,691,810	1,897,091
Полученные гарантии в течение отчетного периода	384,192	948,371
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	535,158	1,221,293
По состоянию на конец отчетного периода	1,540,844	1,624,169

Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	-	335
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	-	285
По состоянию на конец периода	-	50

Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	0	13,300
Привлечения в течение отчетного периода	0	15,300
Возвраты в течение отчетного периода	0	28,600
По состоянию на конец отчетного периода	0	0

Наименование	I полугодие 2019г.	I полугодие 2018г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	11
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	0	11
процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	0	0
процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
Процентные расходы всего, в том числе:	74,881	26,315
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	0	184

процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	74,881	26,131
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-74,881	-26,304
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
Другие доходы	0	0
Другие расходы	0	0
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)	-74,881	-26,304

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

23.07.2019

