

**Акционерное общество
«Ури Банк»**

Заключение по результатам
обзорной проверки
промежуточной сокращенной
финансовой отчетности
за первое полугодие 2020 года



ИНАУДИТ

**Акционерное общество
по оказанию аудиторских и
консультационных услуг**
член СРОА Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 06.02.2017



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА

АДРЕСАТ

Акционерам АО «Ури Банк»

БАНК

Полное наименование	Акционерное общество «Ури Банк»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1077711000190 (18.10.2007)
Место нахождения	121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 3479 от 18.10.2007
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3479 от 13.12.2016 Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3479 от 13.12.2016
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 24 мая 2011 года, номер 282



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

АУДИТОР

Полное наименование	Акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг «ИНАУДИТ» (АО «ИНАУДИТ»)
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739016337
Место нахождения	Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 11706031776



Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Ури Банк» (далее «Банк»), которая включает в себя промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале и промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся на эту дату, а также выборочные пояснительные примечания.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

Вывод

По результатам проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Генеральный директор

Махунова Светлана Николаевна

Квалификационный аттестат аудитора
№К028779 выдан на основании решения
Министерства финансов Российской
Федерации № 345 от 07.07.2008
ОРНЗ 22006043201

Руководитель задания,
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании
решения Саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческое партнерство
«Российская Коллегия аудиторов» № 1 от
20.01.2012
ОРНЗ 22006130578

АО «ИНАУДИТ»

27 августа 2020 года

Москва, Российская Федерация

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12–29

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

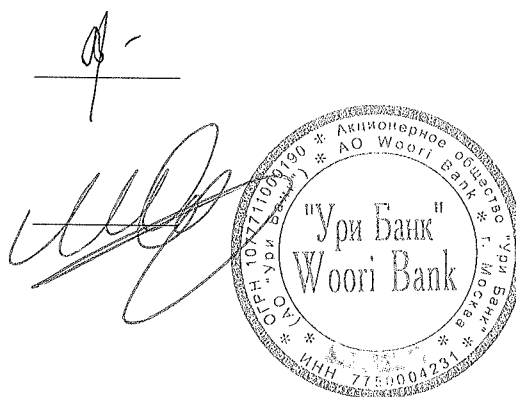
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,751,798	611,189
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		1,152,931	961,172
Кредиты и займы другим банкам	6	6,974,449	10,118,194
Кредиты и займы клиентам	7	5,738,654	5,381,416
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	4,860,477	3,214,802
Основные средства		133,569	157,759
Прочие активы	9	35,654	42,896
Всего активов		20,647,532	20,487,428
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	10	5,511,673	5,009,996
Средства клиентов	10	11,594,209	12,184,421
Резервы	19	8,312	13,160
Прочие обязательства	11	71,189	33,428
Всего обязательств		17,185,383	17,241,005
Выпущенный капитал и капитальные резервы	12	3,348,267	3,165,361
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(25,255)	(19,101)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резервы	8	139,137	100,163
Всего обязательств и капитала		20,647,532	20,487,428

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

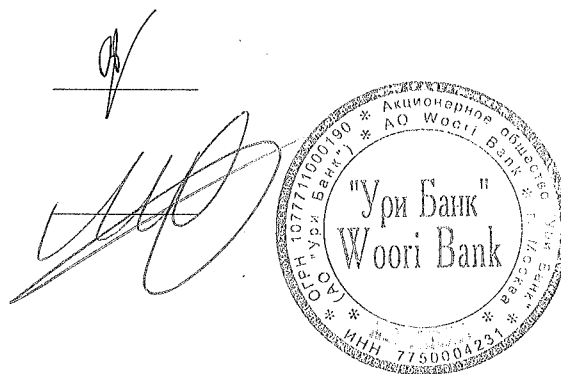
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы		470,408	564,482
Процентные расходы		<u>(226,122)</u>	<u>(311,952)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	13	244,286	252,530
Комиссионные доходы		19,054	24,863
Комиссионные расходы		<u>(3,599)</u>	<u>(3,435)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	14	15,455	21,428
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	11,971
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15	31,213	65,535
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	5,6,7,8,9	81,990	2,738
Изменение резервов по гарантиям и кредитным обязательствам	19	4,848	6,639
Административные расходы	16	(150,905)	(147,711)
Прочие расходы	16	<u>(1)</u>	<u>(171)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		226,886	212,959
Расходы по налогам на прибыль	17	<u>(43,980)</u>	<u>(63,876)</u>
Прибыль/(убыток)		182,906	149,083
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(6,154)	(21,226)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение резервов	8	38,974	122,699
Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	8	<u>-</u>	<u>(11,286)</u>
Общий совокупный доход		<u>215,726</u>	<u>239,270</u>

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2018	1,450,000	(40,524)	62,931	1,326,411	2,798,818
Общий совокупный доход (не аудировано)	-	90,187	-	149,083	239,270
Отчисления в резерв, установленный законодательством (не аудировано)	12	-	8,448	(8,448)	-
По состоянию на 30.06.2019 (не аудировано)	1,450,000	49,663	71,379	1,467,046	3,038,088
По состоянию на 31.12.2019	1,450,000	81,062	71,379	1,643,982	3,246,423
Общий совокупный доход (не аудировано)	-	32,820	-	182,906	215,726
Отчисления в резерв, установленный законодательством (не аудировано)	12	-	16,736	(16,736)	-
По состоянию на 30.06.2020 (не аудировано)	1,450,000	113,882	88,115	1,810,152	3,462,149

Заместитель Председателя
Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Примечание	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	439,778	574,035
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(202,948)	(279,930)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	18,944	24,808
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(3,617)	(3,428)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11,971
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	36,064	68,621
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(125,564)	(125,193)
Платежи по налогам на прибыль	(5,355)	(59,930)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	157,302	210,954
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(191,759)	(102,866)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	3,205,871	3,780,001
• кредитов и займов клиентам	343,225	(199,114)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(594)	(776)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	(70,360)	3,803,816
• средств клиентов	(790,505)	(3,134,441)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(287)	(735)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	2,652,893	4,356,839
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(1,700)
Поступления от продажи основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	(1,942)	(290)
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,510,921)	(6,296,054)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,754	2,161,541
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(1,509,109)	(4,136,503)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства от финансовой деятельности

Денежный отток по обязательствам по аренде	(27,694)	(27,403)
Привлечение средств по долгосрочным межбанковским кредитам	-	-
Выплата процентов по долгосрочным межбанковским кредитам	(24,813)	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(52,507)	(27,403)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	1,091,277	192,933
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	611,355	388,269
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	49,578	(52,004)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1,752,210	529,198

5

Заместитель Председателя Правления
 Воронченко В.О.



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2020 года

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовых процентных ставок»

Указанные Стандарты и Толкования, были рассмотрены Банком, однако не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	69,9513 руб.	(31 декабря 2019 года: 61,9057 руб.)
1 евро	—	78,6812 руб.	(31 декабря 2019 года: 69,3406 руб.)

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

1000 вон Республики Корея — 58,2724 руб. (31 декабря 2019 года: 53,5697 руб.);

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как переоцениваемые через прочий совокупный доход, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевыми инструментами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, переоцениваемые через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом управления рисками. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Требуемая информация представляется в Банк России на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	88,115	71,379
Нераспределенная прибыль	1,679,007	1,315,549
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(8,468)	(7,211)
Отложенные налоговые активы	(18,411)	-
Итого базовый капитал	3,190,243	2,829,717
Источники добавочного капитала		
Субординированный займ с дополнительными условиями	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств	-	-
Итого добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3,190,243	2,829,717
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	266,929	456,597
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	266,929	456,597
Собственные средства	3,457,172	3,286,314
Достаточность собственных средств (капитала)	24.2%	29.1%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 1 половине 2020 года связано с получением в течение периода прибыли.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных (свыше 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

- **Уровень 1** — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевые и долговые инструменты, котируемые на биржах (например, Московская биржа), а также торгуемые на биржах деривативы (например, FORTS).
- **Уровень 2** — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- **Уровень 3** — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевые и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
30 июня 2020 года				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,930,713	2,929,764	-	4,860,477
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	<u>1,930,713</u>	<u>2,929,764</u>	<u>-</u>	<u>4,860,477</u>

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2019 года

- Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты:

Котируемые:

долговые ценные бумаги

3,214,802 - - 3,214,802

Некотируемые:

долговые ценные бумаги

- - -

3,214,802 - - 3,214,802

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	14,901	5,981
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1,665,167	554,174
Наличная валюта	72,142	51,199
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	1
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1,752,210	611,355
Оценочный резерв по кредитным потерям	(412)	(166)
Денежные средства и их эквиваленты	1,751,798	611,189

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения остатков на счетах до востребования и овернайтов в других банках в течение периода:

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	166	118
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	246	20
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	412	138

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года все средства до востребования и овернайты относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и займы другим банкам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в статью «Кредиты и займы другим банкам» по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты и займы другим банкам		
Вклады в Банке России	123,000	5,676,495
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	6,869,383	4,450,813
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(17,934)</u>	<u>(9,114)</u>
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам	<u>6,974,449</u>	<u>10,118,194</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	110,154	-

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и займов другим банкам в течение периода:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>
Кредиты и займы другим банкам		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9,114	12,409
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	<u>8,820</u>	<u>(6,755)</u>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>17,934</u>	<u>5,655</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года все кредиты и займы другим банкам относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в статью «Кредиты и займы клиентам» по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	24,686	28,317
Ипотека	9,407	10,851
Корпоративные клиенты:		
Крупные	5,503,194	5,293,217
Малый и средний бизнес	<u>524,503</u>	<u>471,550</u>
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	<u>6,061,790</u>	<u>5,803,935</u>
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(323,136)</u>	<u>(422,519)</u>
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	<u><u>5,738,654</u></u>	<u><u>5,381,416</u></u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	1,534,184	1,139,062

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

На конец отчетного периода 30 июня 2020 года Банк имеет 10 заемщиков (31 декабря 2019 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 802 342 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 3 994 402 тысяч рублей) или 79,2 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2019 г. 68,8%).

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2020 года	421,214	1,305	422,519
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	(136,913)	729	(136,184)
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	36,801	-	36,801
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)	321,102	2,034	323,136
	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года	328,955	90	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	18,677	948	19,625
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(20,942)	-	(20,942)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	326,690	1,038	327,728

Изменение резерва под обесценение кредитов и займов предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2020 года	36,492	386,027	-	422,519
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	24,143	(160,327)	-	(136,184)
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	566	36,235	-	36,801
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)	61,201	261,935	-	323,136
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года	59,476	269,569	-	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	35,271	(15,646)	-	19,625
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(500)	(20,442)	-	(20,942)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	94,247	233,481	-	327,728

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена информация по кредитам в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

На 30 июня 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	18,900	5,786	-	24,686
Ипотека	9,407	-	-	9,407
Корпоративные клиенты:				
Крупные	4,636,263	866,931	-	5,503,194
Малый и средний бизнес	217,144	307,359	-	524,503
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	4,881,714	1,180,076	-	6,061,790
Оценочный резерв по кредитным потерям	(61,201)	(261,935)	-	(323,136)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	4,820,513	918,141	-	5,738,654
На 31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	21,888	6,429	-	28,317
Ипотека	10,851	-	-	10,851
Корпоративные клиенты:				
Крупные	4,129,979	1,163,238	-	5,293,217
Малый и средний бизнес	318,584	152,966	-	471,550
Прочие				
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	4,481,302	1,322,633	-	5,803,935
Оценочный резерв по кредитным потерям	(36,492)	(386,027)	-	(422,519)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	4,444,810	936,606	-	5,381,416

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	-	-
- других финансовых институтов и банков	2,245,253	680,065
- корпоративные	2,615,224	2,534,737
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	4,860,477	3,214,802
Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	4,860,477	3,214,802

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	Долговые инструменты			
	Долговые ценные бумаги			
	государст- венные	других финансовых институтов и банков	корпора- тивные	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2018	1,180,133	-	525,451	1,705,584
Приобретения (не аудировано)	337,709	843,407	5,114,938	6,296,054
Выбытия (не аудировано)	(1,517,103)	(231,755)	(451,524)	(2,200,382)
Переоценка по справедливой стоимости (не аудировано)	(739)	18,289	88,579	106,129
Переоценка от изменения курса валюты (не аудировано)	-	(26,961)	(128,944)	(155,905)
Накопленная амортизация (не аудировано)	-	11,854	43,874	55,728
Балансовая стоимость по состоянию на				
30.06.2019 (не аудировано)	-	614,834	5,192,374	5,807,208
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2019	-	680,065	2,534,737	3,214,802
Приобретения (не аудировано)	-	1,510,921	-	1,510,921
Выбытия (не аудировано)	-	(22,420)	(47,408)	(69,828)
Переоценка по справедливой стоимости (не аудировано)	-	14,563	16,209	30,772
Переоценка от изменения курса валюты (не аудировано)	-	32,302	64,778	97,080
Накопленная амортизация (не аудировано)	-	29,822	46,908	76,730
Балансовая стоимость по состоянию на				
30.06.2020 (не аудировано)	-	2,245,253	2,615,224	4,860,477

Чистый доход от выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в следующей таблице:

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	-	11,286
- Чистый доход/(убыток) от реализации	-	685
	-	11,971

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	4,660	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8,202	5,284
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	12,862	5,284

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года все долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	Примечание	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		6,951	6,788
Нематериальные активы		8,920	7,682
Требования по текущим налогам на прибыль	17	13,209	19,352
Отложенные налоговые активы	17	-	1,260
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6,574	7,813
Итого прочие активы		35,654	42,896
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>15,371</i>	<i>13,912</i>

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	142	148
Прочая дебиторская задолженность	7,415	7,179
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	7,557	7,327
Оценочный резерв по кредитным потерям	(606)	(539)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6,951	6,788
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>6,451</i>	<i>6,230</i>

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности в течение периода:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	539	408
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	125	30
Списание безнадежной задолженности	(58)	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	606	438

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	4,778,236	4,214,719
Счета до востребования и овернайт	733,437	795,277
Итого средства других банков	5,511,673	5,009,996
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1,566,853</i>	<i>1,385,474</i>
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	161,497	88,944
- срочные депозиты	208,235	237,307
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2,365,128	1,796,090
- срочные депозиты	5,332,244	8,143,475
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	419,056	312,650
- срочные депозиты	553,183	391,842
Иностранные государственные учреждения		
- текущие/расчетные счета	1,971,770	804,949
Прочие	445,568	250,251
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	137,528	158,913
Итого средства клиентов	11,594,209	12,184,421
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>321,062</i>	<i>135,089</i>
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1,596	1,228
Прочие начисления	17,253	17,276
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	18,849	18,504
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	17,124,731	17,212,921

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В отчетном периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	18,849	18,504
Обязательства по текущим налогам на прибыль		16,882	11,498
Отложенные налоговые обязательства		31,992	-
Авансы полученные, отложенные доходы		2,451	1,616
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,015	1,810
Итого прочие обязательства		71,189	33,428
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	88,115	71,379
Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	113,882	81,062
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,810,152	1,643,982
	2,012,149	1,796,423
	3,462,149	3,246,423

Выпущенный капитал

Выпущенный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн шт. в размере 1450 млн руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31 декабря 2019 года: 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату все 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

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 1848446 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: – 1649154 тыс. руб.).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв, установленный российским законодательством

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 88115 тыс.руб. (31 декабря 2019 года: - 71379 тыс.руб).

Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов

Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов представляет собой разницы от изменения в соответствии с МСФО справедливой стоимости долговых инструментов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резерв по оценочным кредитным убыткам по ним скорректированные на применимые отложенные налоговые эффекты.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
по средствам предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	253,182	336,426
по ссудам предоставленным клиентам	95,515	111,857
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121,711	116,199
	470,408	564,482
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(188,893)	(227,415)
- по средствам банков	(30,462)	(75,932)
- по обязательствам по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(6,767)	(8,605)
	(226,122)	(311,952)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	244,286	252,530

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	6,006	5,243
- по кассовому обслуживанию	1,927	2,198
- по выданным гарантиям	632	1,639
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	10,489	15,783
	19,054	24,863
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(2,143)	(2,151)
- по кассовым операциям	(435)	(153)
- услугам инкассации	(205)	(195)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(816)	(936)
	(3,599)	(3,435)
	15,455	21,428

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	36,064	68,621
Курсовые разницы	(4,851)	(3,086)
	31,213	65,535

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (4851) тыс. руб. (за 1 полугодие 2019: (3086) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок купли-продажи на условиях "today", "tom", "spot".

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	93,115	90,575
Амортизация	24,435	24,018
- по основным средствам	913	516
- по нематериальным активам	703	751
- активов в форме прав пользования	22,819	22,751
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	2,524	6,625
Организационные и управленческие расходы	30,831	26,493
	150,905	147,711
Прочие расходы	(150,905)	(147,711)
Благотворительность	-	100
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	25
Другие расходы	1	46
	1	171

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Расход/(возмещение) по текущему налогу	16,882	76,697
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	27,098	(12,821)
	43,980	63,876

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2019: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2019: 15%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Учетная прибыль/(убыток)	226,886	212,959
Теоретический налог/(возмещение налога)	45,377	42,592
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(478)	(2,217)
- прочие расходы	(919)	23,501
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>43,980</u>	<u>63,876</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	339,823	354,817
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	461,360	226,907
	<u>801,183</u>	<u>581,724</u>
за вычетом резервов	(8,312)	(13,160)
Обязательства кредитного характера	<u>792,871</u>	<u>568,564</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все обязательства по выдаче кредитов и займов относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года гарантии в сумме 2500 тыс. руб. относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Остальные гарантии представляют собой нефинансовые обязательства в подтверждение предоставляемых по контрактам услуг и поставок.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Резервы

Оценочный резерв по выданным гарантиям и кредитным обязательствам

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под обесценение финансовых гарантий и обязательств по выдаче кредитов в течение периода:

Оценочные резервы под кредитные обязательства и прочие обязательства по предоставлению денежных средств	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	10,608	7,444
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(4,290)	(6,513)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6,318	931
Оценочные резервы под гарантии		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2,552	1,387
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(558)	(126)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1,994	1,261
Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	13,160	8,831
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(4,848)	(6,639)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	8,312	2,192

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. 100% голосующего капитала Материнской компании принадлежат Ури Файненшл Групп. Ури Файненшл Групп находится под значительным влиянием Правительства Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 17,25% в ней, а также через Национальную Пенсионную службу Кореи (100% гос. участия), которое владеет 8,63%. Существенным влиянием (5,62%) владеет также компания Нобис 1, Инк.. Ассоциации владельцев акций, представляющей форму организации участия в капитале работников компании, принадлежит 6,53%. 61,97% принадлежит миноритарным акционерам среди которых отсутствуют собственники существенных долей.

Банк имеет возможность в случае необходимости обратиться за помощью к материнскому банку для покрытия разрывов ликвидности или дефицита капитала. Стратегические планы развития согласуются с материнским банком и находят свое отражение в решениях общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Банк осуществляет операции с материнским банком и его иностранными подразделениями. Операции осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами

Банк осуществляет операции по размещению средств и привлечению заемных средств в материнском банке и его иностранных подразделениях. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2020 года	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	-
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	-	-
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2020 года	4,967,023	1,211
Привлечения в течение периода	1,372,400	2,749
Возвраты в течение периода	(875,485)	-
По состоянию на конец периода	5,463,938	3,960
Процентный расход	30,308	16
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	-
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	-	-
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	4,441,132	5,034
Привлечения в течение периода	6,160,674	-
Возвраты в течение периода	(2,791,194)	(2,330)
По состоянию на конец периода	7,810,612	2,704
Процентный расход	74,881	-

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после завершения промежуточного периода

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.