

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	84074239	3479

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 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	78062	51199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	1345255	967153
2.1	Обязательные резервы	3	963695	961172
3	Средства в кредитных организациях	3	1437043	554008
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	16364067	15499462
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	3505684	3214802
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	1541	19352
10	Отложенный налоговый актив	3	1574	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	153194	12871
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3	8713	14725
14	Всего активов	3	22895133	20333572
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	19539276	17035331
16.1	средства кредитных организаций	3	6259111	5010030
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	13280165	12025301
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	332150	325436
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		0	0

	через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3	0	11498
20	Отложенные налоговые обязательства		0	35
21	Прочие обязательства	3	165269	21952
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	3619	13161
23	Всего обязательств	3	19708164	17081977
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	71379
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	-19237	76402
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	6639	4660
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3	1678188	1649154
36	Всего источников собственных средств	3	3186969	3251595
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	146943	354817
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	275121	226907
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вр.и.о. председателя правления,
член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87

Акимов В.В.

20.05.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	184074239	3479

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 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	239253	288127
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	130230	183678
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	51640	56966
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	57383	47483
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	116915	159461
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	15438	32740
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	101477	126721
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	122338	128666
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	-37134	11922
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-62	-153
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	85204	140588
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		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	18650	38329
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-3343	-6055
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	9853	13152
15	Комиссионные расходы	4.1	1490	993
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	4.1	-443	0

	совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	9421	-8023
19	Прочие операционные доходы	4.1	490	936
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	118342	177934
21	Операционные расходы	4.1	67622	70061
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	50720	107873
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	13444	17317
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	37276	90556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	37276	90556

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	37276	90556
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	-93660	31066
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	-93660	31066
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	-93660	31066
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	-93660	31066
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	-56384	121622

Вр.и.о. председателя правления,
член правления

Главный бухгалтер, член правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

20.05.2020



Воронченко В.О.

Дорошенко М.Г.

Акимов В.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	84074239	3479

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01.04.2020 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		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1315549.0000	1315549.0000	
2.1	прошлых лет	5	1315549.0000	1315549.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	71379.0000	71379.0000	
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	2836928.0000	
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	8784.0000	7211.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	5	8784.0000	7211.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	2828144.0000	2829717.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5	2828144.0000	2829717.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	436292.0000	456597.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	436292.0000	456597.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	436292.0000	456597.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3264436.0000	3286314.0000

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	12973241.0000	11311704.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	12973241.0000	11311704.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	12973241.0000	11311704.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	21.8000	25.0160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	21.8000	25.0160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	25.1630	29.0520	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5	13.8000	17.0160	
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)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	1574.0000	0.0000	
Ограничения на включения 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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	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	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	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 N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.woori.ru/index.php/2-uncategorised/92-risk>

Разделы 1.1, 2 и 3 банки с универсальной лицензией не заполняются.

Раздел 4. Проложение

№ 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			не применимо
2	не применимо			да			не применимо

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

**Вр.и.о. председателя правления,
член правления**

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Акимов В.В.

Телефон: (495) 783-97-87

20.05.2020



Вр. и. о. председателя правления,
член правления

Воронченко В. О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М. Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87

Акимов В. В.

20.05.2020



Банковская отчетность
 Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО) по ОКТО
 по ОКПО
 регистрационный номер
 (/ порядковый номер)
 145286552 184074239 3479

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Код строки	Наименование показателя	Номер позиции	Фактическое значение				на дату, остающуюся на четыре квартала
			на отчетную дату	на дату, остающуюся на один квартал от отчетной	на дату, остающуюся на два квартала от отчетной	на дату, остающуюся на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	17	2829717	2829442	2828590	2828590	2659233
1a	Базовый капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	17	2828144	2829442	2828590	2828590	2659233
2	Основной капитал	17	2828144	2829442	2828590	2828590	2659233
2a	Основной капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков	17	2828144	2829442	2828590	2828590	2659233
3	Собственные средства (капитал)	17	3264436	3189051	3054729	3054729	2887774
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков	17	3186639	3201291	3040890	3040890	2899730
4	Активы, взвешенные по уровню риска	17	11311704	11913940	12317252	12317252	9456055
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА							
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (II.0.1)	17	121 800	123 745	122 964	122 964	128 122
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	17	121 800	123 745	122 964	122 964	128 122
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (II.0.2)	17	121 800	123 745	122 964	122 964	128 122
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	17	121 800	123 745	122 964	122 964	128 122
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0 (III.0.3, II.0.0)	17	125 163	126 763	124 800	124 800	130 539
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков	17	124 563	126 866	124 688	124 688	130 665
ИНДИКАТОР К ВЫСОКОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Индикатор подкрепления достаточности капитала	17	12 25	12 125	12	12	11 875

30	Норматив достаточности минимально-центрального контрагента ИЭК	10	10	10
31	Норматив адекватности минимального контрагента ИЭК	10	10	10
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИЭК	10	10	10
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять операции по привлечению средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций П13.1	10	10	10
34	Норматив максимальной совокупной величин кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов П16	10	10	10
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов П16.2	10	10	10
36	Норматив максимального размера исключительных расчетных банковских кредитных организаций П16.2	10	10	10
37	Норматив минимального соотношения размера привлеченного капитала и объема обязательств с привлеченным капиталом П18	10	10	10

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	17	22895133
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 фидуциарных активов, отражаемых 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	329943

7	Прочие поправки	7	972479
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	22252597

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	21990769.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	8784.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	21981985.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого ((сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	7	434918.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	104975.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	7	329943.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	2828144.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	22311928.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	12.68

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020				
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.			
1	2	3	4	5			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							

1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель N26 (N27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ 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 (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X

Пр. и. о. председателя правления,
член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87

20.05.2020

Акимов В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	84074239	3479

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 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	59327	90234
1.1.1	проценты полученные	8	231147	281556
1.1.2	проценты уплаченные	8	-132545	-155521
1.1.3	комиссии полученные	8	9879	13143
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-1819	-1256
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	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	18650	38329
1.1.8	прочие операционные доходы	8	490	936
1.1.9	операционные расходы	8	-59286	-72270
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-7189	-14683
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	1156881	2237868
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-2523	-87344
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	264247	2991479
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-5912	30240
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	222810	1987741
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	689606	-2651707
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	-11347	-32541
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	1216208	2328102
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-200102	-2566350
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5172	310186
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	-1942	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	-196872	-2256164
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	266227	-50949
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	1285563	20989
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	611354	388268
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1896917	409257

Вр.и.о. председателя правления,
член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Акимов В.В.

20.05.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2020 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 2020г. по 31 марта 2020г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» в I квартале 2020г. 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 2020г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS) 16.

Изменений учетной политики в течение I квартала 2020г. не производилось.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

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

	на 31.03.2020	на 31.12.2019
Наличная валюта	78,062	51 199
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	381,560	5 981
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	963,695	961 172
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	1,434,231	552 759
Средства на счетах в банках - резидентах	2,812	1 249
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1,896,665	611 188

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:

	31.03.2020			31.12.2019		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9,918,935	(11,170)	9,907,765	10,127,309	(9,111)	10,118,198
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,878,498	(456,862)	6,421,636	5,767,790	(424,398)	5,343,392
Ссуды, предоставленные физическим лицам	36,819	(2,153)	34,666	39,176	(1,304)	37,872
Итого	16,834,252	(470,185)	16,364,067	15,934,275	(434,813)	15,499,462

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

тыс.руб.

	31.03.2020	31.12.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	4,794,903	5,676,496
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,184,553	4,374,563
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	5,003,689	4,450,813
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	120,343	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	25,910	27,858
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	10,909	11,318
Приобретенные права требования	1,693,391	1,393,227
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	554	-
Итого ссудная задолженность	16,834,252	15,934,275

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

По состоянию на 31.03.2020г. и на 31.12.2019г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS)9.

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

тыс.руб.

Финансовые активы	На 31.03.2020	На 31.12.2019
Корпоративные облигации	1,748,494	1,773,464
Еврооблигации	1,562,207	1,441,338
Облигации кредитных организаций	194,983	-
Итого	3,505,684	3,214,802

Требование по текущему налогу на прибыль

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

Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц 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 31.03.2020г. составляет 23 116тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 23 116 тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 31.03.2020г. составляет 17 841тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 17 456тыс.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 31.03.2020г. составляет 14 080тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 12 139 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2020г. составляет 5 296тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 4 928 тыс.руб.)

С 01.01.2020г. Банк производит учет аренды как арендатор согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS) 16. В рассматриваемую статью с 01.01.2020г. также входит стоимость арендованного имущества в сумме 196 423тыс.руб. за вычетом накопленной амортизации в сумме 57 288тыс.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	31.03.2020	31.12.2019
Требования по получению непроцентных доходов	153	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,557	15,660
Резервы под обесценение	(1,000)	(938)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	8,710	14,722
Прочие нефинансовые активы		
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	3
Итого прочие активы	8,713	14,725

31.03.2020г.

Итого прочие активы – 8 713 тыс.руб.

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

31.12.2019г.

Итого прочие активы – 14 725 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

	31.03.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	938 172	795 277
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	5 320 939	4 214 753
Итого	6 259 111	5 010 030

тыс.руб.

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.

Виды привлечений	31.03.2020	31.12.2019
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,262,826	1,584,191
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2,557,913	1,362,665
Депозиты юридических лиц – резидентов	8,774,358	8,437,319
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	102,000	98,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	249,560	213,228
Депозиты физических лиц-резидентов	5,870	6,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	203,913	230,607

тыс.руб.

Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	19,812	10,024
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	103,913	82,567
Итого	13,280,165	12,025,301

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.

Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 31.03.2020г. отложенные налоговые обязательства отсутствуют. По состоянию на 31.12.2019г. отложенные налоговые обязательства учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 35 тыс.руб.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства. По состоянию на 31.03.2020г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 164 974тыс.руб. (31.12.2019г. - 21 717тыс.руб.), в Долларах США в сумме 295тыс.руб. в рублевом эквиваленте (31.12.2019г. - 235тыс.руб.)

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.03.2020	31.12.2019
Арендные обязательства	148,129	-
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	12,469	15,100
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,607	1,330
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	420	657
Итого прочие финансовые обязательства	162,625	17,087
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,179	1,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,465	3,055
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,644	4,865
Итого прочие обязательства	165,269	21,952

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2020 и на 31.12.2019 составляет соответственно 0,72% и 0,11%.

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.(31.12.2019г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2019г.- 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. (31.12.2019г.- 71 379тыс.руб).

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

По состоянию на 31.03.2020г. указанная статья представляет собой разницу положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг в сумме (136)тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство в сумме (19 101)тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2019г. указанная статья представляет собой сумму положительной переоценки портфеля ценных бумаг в размере 95 503тыс.руб, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство в размере (19 101)тыс.руб.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Статья отражает сумму резервов на возможные потери и сумму корректировок до оценочного резерва по портфелю ценных бумаг, отнесенные на прочий совокупный доход.
31.03.2020г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	1,512
Еврооблигации	3,591
Облигации кредитных организаций	1,536
Итого	6,639

31.12.2019г.

тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	1,512
Еврооблигации	3,148
Итого	4,660

Неиспользованная прибыль (убыток)

На отчетную дату неиспользованная прибыль Банка составила 1 678 188тыс.руб. (31.12.2019г.: – 1 649 154тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2020				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	437,693	48,161	320,900	35,399	33,233	31,405	2,776
- неиспользованные кредитные линии	146,943	43,925	65,000	8,018	30,000	19,154	224
- аккредитивы	15,630		0	15,630		3,282	0
- выданные гарантии и поручительства	275,120	4,236	255,900	11,751	3,233	8,969	2,552

По состоянию на 31.03.2020 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 33.57%, аккредитивов - 3.57%, выданных гарантий – 62.86%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2019				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	609,235	52,236	62,703	461,796	32,500	149,632	3,144
- неиспользованные кредитные линии	354,817	48,000	40,000	236,817	30,000	98,592	592
Аккредитивы	27,511		0	27,511		5,777	0
- выданные гарантии и поручительства	226,907	4,236	22,703	197,468	2,500	45,263	2,552

По состоянию на 31.12.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 58.24%; аккредитивов 4.52%, выданных гарантий – 37.24%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	181,870	240,644
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	57,383	47,483
Итого процентные доходы	239,253	288,127
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	51,640	56,966
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	130,230	183,678
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	181,870	240,644
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	101,477	126,721
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	15,438	32,740
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	116,915	159,461
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	122,338	128,666

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

Статья отражает изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов за I квартал 2020г. и изменение резервов на возможные потери за I квартал 2019г.

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:	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Расчетные операции	9,442	12,236
Предоставление банковских гарантий	275	798
Кассовые операции	102	112
Проведение документарных операций	30	6
Прочее	4	0
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	9,853	13,152
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	5	4
Расчетные операции	954	773
Операции с ценными бумагами	-	-
Прочее	531	216
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,490	993

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

Статья отражает доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в размере 10 тыс.руб., доходы от восстановления сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 810тыс.руб., расходы от отчислений в резервы на возможные потери в размере (1 144)тыс.руб., расходы от формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере (119)тыс.руб.

Операционные расходы

тыс.руб.

	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Расходы на оплату труда	39,076	40,537
Расходы на рекламу	112	110
Текущая аренда	11,433	13,753
Страховые взносы в фонды	7,046	7,247
Платежи в фонд страхования вкладов	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	752	549
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	312	341
Охрана	302	342
Телекоммуникации	4,780	4,642
Канцтовары	123	112

Страхование	151	179
Профессиональные услуги	580	307
Командировочные расходы	289	461
Благотворительность	-	-
Прочие затраты	2,666	1,481
Итого операционные расходы	67,622	70,061

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Налог на добавленную стоимость	1,720	4,010
Налог на прибыль	11,667	13,262
Налог на имущество	30	25
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	4	4
Госпошлины и сборы	23	16
Итого	13,444	17,317

4.2 Раздел 2

Прибыль за I квартал 2020г. составляет 37 276тыс.руб. (за I квартал 2019г. 90 556тыс.руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает увеличение оценочных резервов на 1 978тыс.руб. и уменьшение справедливой стоимости облигаций Российских и иностранных эмитентов в сумме (95 638)тыс.руб.

По состоянию за I квартал 2019г. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает уменьшение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа в сумме (373)тыс.руб., увеличение справедливой стоимости облигаций ООО "Федеральная пассажирская компания" в сумме 11 279тыс.руб. и увеличение справедливой стоимости облигаций нерезидентов в сумме 20 160тыс.руб. в портфеле Банка.

С учетом указанных показателей финансовый результат за I квартал 2020г. составляет (56 384)тыс.руб. (за I квартал 2019г. - 121 622тыс.руб.)

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

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 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 000тыс. руб. (на начало отчетного года - 58млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (на начало отчетного года.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

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

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

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

В течение 2020 и 2019 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 квартал 2019г. - за счет прибыли).

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

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

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 329 943тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 272 569тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 54 248тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 3 126тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 434 918тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 272 569тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 146 719тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 15 630тыс.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 963 695тыс.руб. (на 31.12.2019 – 961 172тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

9.Информация о принимаемых рисках.

Информация о принимаемых рисках, о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в отдельном документе согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-у "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.woori.ru.

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

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

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

	тыс. руб.	
Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
По состоянию на начало отчетного периода	4,949,501	4,436,216
Привлечения в течение отчетного периода	5,277,420	8,403,497
Возвраты в течение отчетного периода	4,022,348	6,716,929
По состоянию на конец отчетного периода	6,204,573	6,122,784
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,566,728	1,691,810
Полученные гарантии в течение отчетного периода	631,728	124,815
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	317,727	238,926
По состоянию на конец отчетного периода	1,880,729	1,577,699

Наименование	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	0	0
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:	15,056	31,477
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	0	0

процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	15,056	31,477
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-15,056	-31,477
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)	-15,056	-31,477

Вр.И.о. Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

20.05.2020

