

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	52407	51199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	1261639	967153
2.1	Обязательные резервы	3	1219900	961172
3	Средства в кредитных организациях	3	636606	554008
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	19846613	15499462
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	6433756	3214802
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	3254	19352
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	126366	12871
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3	10797	14725
14	Всего активов	3	28371438	20333572
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	24892753	17035331
16.1	средства кредитных организаций	3	5568072	5010030
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	19324681	12025301
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	254227	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 через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	11498
20	Отложенные налоговые обязательства	3	32187	35
21	Прочие обязательства	3	146132	21952
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	8864	13161
23	Всего обязательств	3	25079936	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	88115	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	96452	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	12702	4660
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3	1644233	1649154
36	Всего источников собственных средств	3	3291502	3251595
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	247463	354817
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	517344	226907
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель председателя правления, член правления  Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления  Дорошенко М.Г.

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

28.10.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	695233	837428
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	349071	460924
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	136474	172404
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	209688	204100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	319643	436799
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	46388	119031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	273255	317768
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	375590	400629
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	-150816	19490
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-239	-127
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	224774	420119
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1	1812	96530
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	48616	99596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	5974	-7309
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	28863	36476
15	Комиссионные расходы	4.1	4939	4335
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1	-8042	-5813

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	4647	3606
19	Прочие операционные доходы	4.1	719	1067
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	302424	639937
21	Операционные расходы	4.1	215417	209699
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	87007	430238
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	68757	117743
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	18250	312495
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	18250	312495

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	18250	312495
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	34247	134595
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	34247	134595
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2	6155	21226
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	28092	113369
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	28092	113369
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	46342	425864

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.

28.10.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма
на 01.10.2020 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	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	1450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	1679007.0000	1315549.0000	35
2.1	прошлых лет	5	1679007.0000	1315549.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	5	88115.0000	71379.0000	27
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	3217122.0000	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	8149.0000	7211.0000	11
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	5	43494.0000	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	51643.0000	7211.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	3165479.0000	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
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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 (строка 29 + строка 44)	5	3165479.0000	2829717.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	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
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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)		0.0000	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
54a	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, представленных 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)		0.0000	456597.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3165479.0000	3286314.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	16858550.0000	11311704.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	16858550.0000	11311704.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	16858550.0000	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	18.7770	25.0160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	18.7770	25.0160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	18.7770	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	10.7770	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)	5	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		0.0000	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>

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, принадлеж. к инструменту	К классификации инструмента	Регулятивные условия			Номинальная стоимость инструмента в расчет капитала
					Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	объёмные акц	500000
2	ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	объёмные акц	950000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купоны доход			
					Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставка	Наличие условия прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструментам или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер инструмента выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоны доход			Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, конвертируемого инструментом	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
				Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент					
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купоны доход		Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 616-П и	

инструмента				Положения Банка России N 509-П	
34	34a	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	
2 не применимо	не применимо	да	не применимо	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

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87 (224)

Дорошенко М.Г.

28.10.2020



Код территории	Код кредитной организации	Банковская отчетность
по ОКЕАТО	по ОКПО	по ОКПО
145286575	184074239	184074239
		3479
		Регистрационный номер
		(/порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)
на 01.10.2020 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 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7	3165479	3130243	2828144	2829717	2829442
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7	3120002	3144766	2828144	2829717	2829442
2	Основной капитал	7	3165479	3130243	2828144	2829717	2829442
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	3120002	3144766	2828144	2829717	2829442
3	Собственные средства (капитал)	7	3165479	3457172	3264436	3286514	3189051
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	3189294	3301078	3186629	3237046	3301291
ПАССИВ, взятые по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, завершенные по уровню риска	7	16858550	14259535	11297341	11311704	11915940
Норматив достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	7	118.777	122.373	121.8	125.016	123.745
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	118.507	122.054	121.8	125.016	123.745
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	7	118.777	122.373	121.8	125.016	123.745
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	118.507	122.054	121.8	125.016	123.745
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1х.Н1.3 (H20.0))	7	118.777	124.245	125.163	129.052	126.763
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	118.918	124.553	124.563	128.617	126.866
ИВАЖИВЫ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, завершенных по уровню риска), процент							
8	ИВАЖИВЫ к базовому капиталу	7	12.5	12.5	12.5	12.25	12.125
8а	ИВАЖИВЫ к базовому капиталу при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	12.5	12.5	12.5	12.25	12.125

30	Норматив достаточности индивидуальное кредитное обязательство кредитного учреждения	10	10	10	10
31	Норматив ликвидности центрального депозитария ЦДК	10	10	10	10
32	Норматив максимального размера риска концентрации БВК	10	10	10	10
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществления переводов денежных средств в иностранной валюте, валютных операций и иных банковских операций Н15.1	10	10	10	10
34	Норматив максимального совокупного размера кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16	10	10	10	10
35	Норматив предоставления РИСО от своего имени и за счет кредитов заемщика, кроме клиентов - участников расчетов И16.1	10	10	10	10
36	Норматив максимального размера исключительных расчетов небанковских кредитных организаций	10	10	10	10
37	Норматив минимального сопоставления размера порочного покрытия и объема обязательств с ипотечными поручителями И8	10	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	7	28371438
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	625074
7	Прочие поправки	7	1228049

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	27015240.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	8149.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	27007091.00
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		0.00

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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	219540	282222
1.1.1	проценты полученные	8	690098	824766
1.1.2	проценты уплаченные	8	-333922	-435419
1.1.3	комиссии полученные	8	28901	36471
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-5268	-4598
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	8	1812	96530
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	48616	99596
1.1.8	прочие операционные доходы	8	719	1067
1.1.9	операционные расходы	8	-174785	-208758
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-36631	-127433
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	2660771	2685090
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-258728	-245874
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	-2836430	3662928
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	15396	6694
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	-894604	2112429
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	6671016	-2849922
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	-35879	-1165
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	2880311	2967312
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-3242864	-7377747
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	334075	5203252
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	-2115
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	-2910731	-2176610
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	149934	-53533
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	119514	737169
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	730868	1125437

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

Дорошенко М.Г.

28.10.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за III 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 30 сентября 2020г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» в III 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.

Во II квартале 2020г. внесены изменения в Приложение 7 к Учетной политике Банка на 2020г., касающиеся определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В остальном 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.

тыс.руб.

	на 30.09.2020	на 31.12.2019
Наличная валюта	52,407	51 199
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	41,739	5 981
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	1,219,900	961 172
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	635,470	552 759
Средства на счетах в банках - резидентах	1,136	1 249
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	730,752	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.

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

	30.09.2020			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	13,409,092	(21,781)	13,387,311	10,127,309	(9,111)	10,118,198
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,992,828	(562,958)	6,429,870	5,767,790	(424,398)	5,343,392
Ссуды, предоставленные физическим лицам	31,183	(1,751)	29,432	39,176	(1,304)	37,872
Итого	20,433,103	(586,490)	19,846,613	15,934,275	(434,813)	15,499,462

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

тыс.руб.

	30.09.2020	31.12.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	7,535,000	5,676,496
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,437,826	4,374,563
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	5,263,382	4,450,813
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	610,710	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	20,927	27,858
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	10,256	11,318
Приобретенные права требования	1,554,448	1,393,227
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	554	-
Итого ссудная задолженность	20,433,103	15,934,275

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

По состоянию на 30.09.2020г. 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 30.09.2020	На 31.12.2019
Корпоративные облигации	3,313,657	1,773,464
Еврооблигации	2,549,693	1,441,338
Облигации кредитных организаций	570,406	-
Итого	6,433,756	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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 30.09.2020г. составляет 22 962тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 23 116 тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 30.09.2020г. составляет 18 320тыс.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 30.09.2020г. составляет 14 080тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 12 139 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 30.09.2020г. составляет 5 931тыс.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 193 549тыс.руб. за вычетом накопленной амортизации в сумме 79 974тыс.руб.

Прочие активы

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

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

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

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

тыс.руб.

Прочие финансовые активы	30.09.2020	31.12.2019
Требования по получению непроцентных доходов	152	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11,145	15,660
Резервы под обесценение	(503)	(938)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	10,794	14,722
Прочие нефинансовые активы		
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	3
Итого прочие активы	10,797	14,725

30.09.2020г.

Итого прочие активы – 10 797 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

тыс.руб.

	30.09.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	395,322	795 277
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	5,172,750	4 214 753
Итого	5,568,072	5 010 030

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс.руб.

Виды привлечений	30.09.2020	31.12.2019
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	3,185,844	1,584,191
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	856,514	1,362,665
Депозиты юридических лиц – резидентов	14,548,563	8,437,319
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	-	98,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	478,654	213,228
Депозиты физических лиц-резидентов	8,075	6,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	98,121	230,607
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	39,198	10,024
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	109,712	82,567
Итого	19,324,681	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 30.09.2020г. отложенные налоговые обязательств учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 32 187 тыс.руб. 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 30.09.2020г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 145 830тыс.руб. (31.12.2019г. - 21 717тыс.руб.), в Долларах США в сумме 302тыс.руб. в рублевом эквиваленте (31.12.2019г. - 235тыс.руб.)

Прочие финансовые обязательства:	30.09.2020	31.12.2019
Арендные обязательства	126,702	-
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	15,861	15,100
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,504	1,330
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	151	657
Итого прочие финансовые обязательства	144,218	17,087
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	958	1,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	956	3,055
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,914	4,865
Итого прочие обязательства	146,132	21,952

тыс.руб.

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.09.2020 и на 31.12.2019 составляет соответственно 0,52% 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 и прочим возможным потерям.

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

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 88 115тыс.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 30.09.2020г. указанная статья представляет собой разницу положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг в сумме 121 707тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство в сумме (25 255)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, отнесенных на прочий совокупный доход.
30.09.2020г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	2,163
Еврооблигации	6,247
Облигации кредитных организаций	4,292
Итого	12,702

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 1 644 233тыс.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 30.09.2020				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	764,807	41,010	558,107	138,751	26,939	60,658	4,181
- неиспользованные кредитные линии	247,463	40,463	80,000	127,000	-	39,200	354
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
- выданные гарантии и поручительства	517,344	547	478,107	11,751	26,939	21,458	3,827

По состоянию на 30.09.2020 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 32.36%, аккредитивов - 0.00%, выданных гарантий – 67.64%.

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	-	-	27,511	-	5,777	-
- 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:	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	485,545	633,328
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	209,688	204,100
Итого процентные доходы	695,233	837,428
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	136,474	172,404
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	349,071	460,924
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	485,545	633,328
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	273,255	317,768
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	46,388	119,031
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	319,643	436,799
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	375,590	400,629

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

Статья отражает изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов за 9 месяцев 2020г. и изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019г.

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

Статья отражает доходы от реализации и погашения ценных бумаг из портфеля Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Расчетные операции	27,470	33,760
Предоставление банковских гарантий	1,054	2,244
Кассовые операции	242	416
Проведение документарных операций	96	56
Прочее	1	0
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	28,863	36,476
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	11	7
Расчетные операции	3,264	3,111
Операции с ценными бумагами	120	126
Прочее	1,544	1,091
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,939	4,335

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 627тыс.руб., (за 9 месяцев 2019г. 0 руб.) доходы от восстановления сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 6 438тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. 9 654тыс.руб.), расходы от отчислений в резервы на возможные потери в размере (7 568)тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. (5 880)тыс.руб.), расходы от формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере (7 539)тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. (9 587)тыс. руб.)

Операционные расходы

тыс.руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Расходы на оплату труда	122,089	115,801
Расходы на рекламу	248	379
Текущая аренда	34,164	40,867
Страховые взносы в фонды	19,070	20,581
Платежи в фонд страхования вкладов	1,073	1,597
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,022	1,801
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,111	1,093
Охрана	1,005	1,074
Телекоммуникации	17,232	15,897
Канцтовары	316	395
Страхование	1,461	2,089
Профессиональные услуги	1,730	1,503

Командировочные расходы	443	1,184
Благотворительность	-	-
Прочие затраты	13,453	5,438
Итого операционные расходы	215,417	209,699

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Налог на добавленную стоимость	5,802	12,862
Налог на прибыль	62,847	104,773
Налог на имущество	64	79
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	6	6
Госпошлины и сборы	38	23
Итого	68,757	117,743

4.2 Раздел 2

Прибыль за 9 месяцев 2020г. составляет 18 250тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. 312 495тыс.руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает увеличение оценочных резервов на 8 042тыс.руб., уменьшение справедливой стоимости облигаций Российских и иностранных эмитентов в сумме 27 620тыс.руб. и перенос в состав прибыли накопленного увеличения справедливой стоимости в сумме (1 415)тыс. руб. при реализации ценных бумаг. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме 6 155 тыс.руб.

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2019г. отражает уменьшение справедливой стоимости облигаций Российских и иностранных эмитентов в сумме 222 108тыс.руб., отнесение на прочий совокупный доход корректировок до оценочного резерва в сумме 5 813тыс.руб., перенос в состав прибыли накопленного увеличения справедливой стоимости в сумме (93 326)тыс. руб. при реализации ценных бумаг. Также прочий совокупный доход уменьшен на отложенный налог на прибыль в сумме 21 226тыс.руб.

С учетом указанных показателей финансовый результат за 9 месяцев 2020г. составляет 46 342 тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. - 425 864тыс.руб.)

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

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

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. (на начало отчетного года - 58млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (на начало отчетного года.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

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

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

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

В течение 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 полугодие 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 625 074тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 513 519тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 111 555тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 760 628тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 513 519тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 247 109тыс.руб.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

К существенным остаткам денежных средств и эквивалентов, имеющихся у Банка и недоступных для использования, относятся остатки на счетах обязательных резервов в Банке России на сумму 1 219 900тыс.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 (г. Сеул) в иностранных валютах.

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

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

тыс. руб.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
По состоянию на начало отчетного периода	4,949,501	4,436,216
Привлечения в течение отчетного периода	226,331,791	29,401,612
Возвраты в течение отчетного периода	225,864,339	27,665,089
По состоянию на конец отчетного периода	5,416,953	6,172,739
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,566,728	1,691,810
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,299,700	1,257,670
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,253,971	1,549,362
По состоянию на конец отчетного периода	1,612,457	1,400,118

Наименование	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 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:	45,044	116,837
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)	45,044	116,837
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-45,044	-116,837
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)	-45,044	-116,837

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

28.10.2020

