

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3	86031	42647
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	1535975	1536118
2.1	Обязательные резервы	3	1486179	1527207
3	Средства в кредитных организациях	3	514304	151721
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	19315958	16911285
5а	Чистая ссудная задолженность			0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	7236422	7276860
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			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
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3	34153	34153
10	Отложенный налоговый актив	3	5389	5389
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	102861	114099
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3	13011	11715
14	Всего активов	3	28844104	26083987
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	25313211	22535152
16.1	средства кредитных организаций	3	9539395	8306675
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	15773816	14228477
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	285691	243649
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3	2924	2973
20	Отложенные налоговые обязательства	3	27688	27688
21	Прочие обязательства	3	123944	138677
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	8171	5520
23	Всего обязательств	3	25475938	22710010
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3	88115	88115
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3	28020	118599
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	12686	12811
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3	1789345	1704452
36	Всего источников собственных средств	3	3368166	3373977
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	748403	294463
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	258309	268223
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель председателя правления, член правления

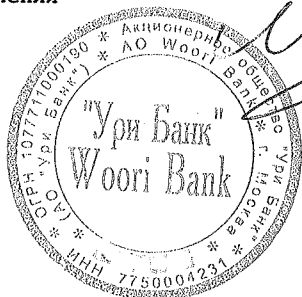
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

29.04.2021г.



Дорошенко М.Г.

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	255921	239253
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	106614	130230
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	48924	51640
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	100383	57383
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	106557	116915
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	10353	15438
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	96204	101477
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	149364	122338
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	-15321	-37134
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.1	-230	-62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	134043	85204
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			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
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	26385	18650
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-2011	-3343
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	11567	9853
15	Комиссионные расходы	4.1	1615	1490
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	127	-443

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-2651	9421
19	Прочие операционные доходы	4.1	20	490
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	165865	118342
21	Операционные расходы	4.1	70827	69429
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	95038	48913
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	10146	13444
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	84892	35469
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	84892	35469

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	84892	35469
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	-90704	-93660
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	-90704	-93660
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	-90704	-93660
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	-90704	-93660
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	-5812	-58191

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

29.04.2021г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	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
<b>Источники базового капитала</b>					
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	1745571.0000	1746499.0000	
2.1	прошлых лет	5	1745571.0000	1679007.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	67492.0000	
3	Резервный фонд	5	88115.0000	88115.0000	
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	3283686.0000	3284614.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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	7875.0000	7829.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	5389.0000	5389.0000	
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	13264.0000	13218.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	3270422.0000	3271396.0000	
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 (строка 29 + строка 44)	5	3270422.0000	3271396.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	121715.0000	0.0000	
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	121715.0000	0.0000	
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, 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 участником, 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	121715.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	3392137.0000	3271396.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	18326350.0000	18008157.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	18326350.0000	18008157.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	18326350.0000	18008157.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	17.8450	18.1660	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	17.8450	18.1660	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	18.5100	18.1660	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5	2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.5000	2.5000	
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	9.8450	10.1660	
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 Сайт Банка в сети Интернет <http://woori.ru/index.php/2-uncategorised/92-risk>  
Разделы 1.1, 2 и 3 банками с универсальной лицензией не заполняются.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, используемое капитала	к иным инструментам общей способности к погашению убытков ("Базель III")	Регулятивные условия									
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	1	10103479В	643 (РОССИЙСКИ ЯЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	облигационные акц ии	500000							
2	2	10103479В	643 (РОССИЙСКИ ЯЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	облигационные акц ии	1950000							

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права доплатить вы- куп (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права доплатить вы- куп (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
									Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигационным акциям	Облаженность выплат дивидендов	Наличие условий предусматривающих удержание пла- тежей поinstrу- менту или иных слизультов к доплате вы- куп (погашению) инструмента
10	1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у не применимо	полностью по у не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у не применимо	полностью по у не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Слава конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется частичное списание	Полное или частичное списание		
1	не применимо	не конвертируемый	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход	
		Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
		Описание несоответствий	



	34	34a	35	36	37
1	не применимо	да	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	да	не применимо	да	не применимо

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

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

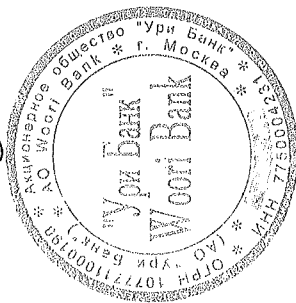
Главный бухгалтер, член правления

Дерошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87 (224)

29.04.2021г.







18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выплаты	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе-ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.0000	1.0000
24	Данные за отчетный период	1450000.0000	28020.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1789345.0000	3368166.0000

Заместитель председателя правления, член правления

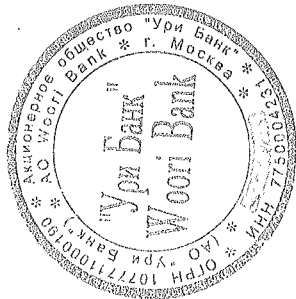
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

29.04.2021г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Ури Банк" / АО "Ури Банк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 121099 Москва, Новинский 6-р д.8

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Валовое значение	Фактическое значение		на дату, отчетную на члене квартала от отчетной	на дату, отчетную на члене квартала от отчетной
			на дату, отчетную на члене квартала от отчетной	на дату, отчетную на члене квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1	Капитал, тыс. руб.					
1а	Капитал, тыс. руб.	3270422	3271396	3165479	3160243	3208338
1а	Капитал, тыс. руб. при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки без учета влияния первоначальных мер)	3268651	3245372	3120002	3144766	3162861
2	Основной капитал	3270422	3271396	3165479	3190243	3208338
2а	Основной капитал при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки)	3236851	3245372	3120002	3144766	3162861
3	Составные средства (капитал)	3392137	3271396	3165479	3190243	3208338
3а	Составные средства (капитал) при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки)	3324539	3245372	3189294	3189294	3186639
<b>КАПИТАЛ, ЗАВЕЩАНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Капитал, завышенный по уровню риска	18226350	18008157	16858550	14259535	12973241
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Изменение достаточности капитала	17,845	18,166	18,777	22,373	24,73
5а	Изменение достаточности капитала (капитал) при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки)	17,662	18,022	18,507	22,054	24,38
6	Изменение достаточности основного капитала	17,845	18,166	18,777	22,373	24,73
6а	Изменение достаточности основного капитала при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки)	17,662	18,022	18,507	22,054	24,38
7	Изменение достаточности собственных средств (капитал) (ВПК, ВП, З, ВД, О)	18,51	18,166	18,777	24,245	25,163
7а	Изменение достаточности собственных средств (капитал) при полном применении (исключая оспариваемые кредитные убытки)	18,141	18,022	18,918	24,553	24,563
<b>ИЗМЕНЕНИЕ КАПИТАЛА ПО УРОВню РИСКА, процент</b>						





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	28844104
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	560879
7	Прочие поправки	7	1499443
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	7	27905540

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	27352455.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	13264.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7	27339191.00
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	1005281.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	444402.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	7	560879.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	3270422.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	27900070.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	11.72

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пооянения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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 долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
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	

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

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

29.04.2021г.



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 01.04.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	86998	57520
1.1.1	проценты полученные	8	245285	231147
1.1.2	проценты уплаченные	8	-121995	-132545
1.1.3	комиссии полученные	8	11569	9879
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-1994	-1819
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	26385	18650
1.1.8	прочие операционные доходы	8	20	490
1.1.9	операционные расходы	8	-62010	-61093
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-10262	-7189
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	355615	1158688
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	41028	-2523
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	-2442802	264247
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-1554	-4105
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	1253868	222810
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	1516583	689606
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	-11508	-11347
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	442613	1216208
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-340673	-200102

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	341654	5172
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	-360	-1942
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	621	-196872
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	3677	266227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	446911	1285563
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	203321	611354
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	650232	1896917

Заместитель председателя правления, член правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87 (224)

29.04.2021г.



Дорошенко М.Г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2021 года.

### 1. Общая информация.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Ури Банк».

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

Юридический и фактический адрес остался без изменений.

Регистрационный номер: 3479.

Вид лицензии: универсальная.

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

Отчетный период: с 01 января 2021г. по 31 марта 2021г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

### Краткая характеристика деятельности.

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

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

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

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

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

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

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

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

-0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

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

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

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

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

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

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

-Настоящую пояснительную информацию.

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### АКТИВЫ

#### Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

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

тыс.руб.

	на 31.03.2021	на 31.12.2020
Наличная валюта	86,031	42,647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	49,796	8,911
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	1,486,179	1,527,207
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	513,094	149,206
Средства на счетах в банках - резидентах	1,210	2,515
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	650,131	203,279

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

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

В частности:

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

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

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

#### Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

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

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

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

	31.03.2021			31.12.2020		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11,018,317	(30,604)	10,987,713	9,821,758	(26,406)	9,795,352
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,929,306	(625,852)	8,303,454	7,703,824	(614,344)	7,089,480
Ссуды, предоставленные физическим лицам	25,753	(962)	24,791	27,862	(1,409)	26,453
<b>Итого</b>	<b>19,973,376</b>	<b>(657,418)</b>	<b>19,315,958</b>	<b>17,553,444</b>	<b>(642,159)</b>	<b>16,911,285</b>

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

	31.03.2021	31.12.2020
Депозиты, размещенные в Банке России	6,387,000	3,000,346
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	3,590,000	5,800,383
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	1,041,317	1,021,029
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	6,912,916	5,660,133

Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	824,006	454,517
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	16,471	18,169
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	9,282	9,693
Приобретенные права требования	1,184,599	1,581,512
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	7,785	7,662
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>19,973,376</b>	<b>17,553,444</b>

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

По состоянию на 31.03.2021г. и на 31.12.2020г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS)9.

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

<b>Финансовые активы</b>	<b>На 31.03.2021</b>	<b>На 31.12.2020</b>
Корпоративные облигации	1,546,573	1,940,035
Еврооблигации	2,478,139	2,451,438
Облигации банков и иных финансовых институтов	1,939,609	1,959,125
Облигации Федерального займа	1,272,101	926,262
<b>Итого</b>	<b>7,236,422</b>	<b>7,276,860</b>

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 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 31.03.2021г. составляет 22 733тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 22 733тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 31.03.2021г. составляет 18 691тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 18 409тыс.руб.).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине



кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.03.2021г. составляет 14 440тыс.руб. (на 31.12.2020г. – 14 080 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2021г. составляет 6 565тыс.руб. (на 31.12.2020г. - 6 251тыс.руб.)

Банк производит учет аренды как арендатор согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS)16. В рассматриваемую статью входит стоимость арендованного имущества в сумме 193 185тыс.руб. (на 31.12.2020 – 193 185тыс.руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 102 241тыс.руб. (на 31.12.2020 – 91 239тыс.руб.)

#### Прочие активы

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

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

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

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

	тыс.руб.	
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Требования по получению непроцентных доходов	126	115
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13,392	12,107
Резервы под обесценение	(510)	(510)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>13,008</b>	<b>11,712</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Госпошлины	3	3
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13,011</b>	<b>11,715</b>

31.03.2021г.

**Итого прочие активы – 13 011тыс.руб.**

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

31.12.2020г.

**Итого прочие активы – 11 715тыс. руб.**

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

## ПАССИВЫ

### Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

### Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.03.2021	31.12.2020
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1,268,703	871,534
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	8,270,692	7,435,141
<b>Итого</b>	<b>9,539,395</b>	<b>8,306,675</b>

### 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	31.03.2021	31.12.2020
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	3,127,868	2,545,082
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	904,719	566,682
Депозиты юридических лиц – резидентов	11,119,743	10,534,709
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	108,107	115,027
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	227,107	222,417
Депозиты физических лиц-резидентов	4,312	7,075
Депозиты физических лиц-нерезидентов	75,092	84,383
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	72,502	30,073
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	134,366	123,029
<b>Итого</b>	<b>15,773,816</b>	<b>14,228,477</b>

### 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 31.03.2021г. отложенные налоговые обязательств учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 27 688тыс.руб. По состоянию на 31.12.2020г. отложенные налоговые обязательства учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 27 688тыс.руб.

#### Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства. По состоянию на 31.03.2021г. прочие обязательства отражены полностью в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2020г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 138 397тыс.руб. и в Долларах США в сумме 280тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

тыс.руб.

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Арендные обязательства	103,857	115,248
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	16,100	16,582
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	2,039	1,897
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	273	915
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>122,269</b>	<b>134,642</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	1,310	1,769
Торговая и прочая кредиторская задолженность	365	2,266
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1,675</b>	<b>4,035</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>123,944</b>	<b>138,677</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2021 и на 31.12.2020 составляет соответственно 0,44% и 0,49%.

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

По состоянию на 31.03.2021г. и на 31.12.2020г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера с учетом корректировок до оценочного резерва согласно МСФО 9.

#### Источники собственных средств

##### Средства акционеров (участников)

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

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

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

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать в случае

ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка

#### Резервный фонд

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

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

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

По состоянию на 31.03.2021г. указанная статья представляет собой сальдо положительной и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в сумме 60 873тыс.руб., уменьшенное на отложенное налоговое обязательство в сумме (32 853)тыс.руб.

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

#### Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

31.03.2021г.

тыс.руб.

<b>Финансовые активы</b>	<b>Оценочные резервы</b>
Корпоративные облигации	1,774
Еврооблигации	4,220
Облигации банков и иных финансовых институтов	5,463
Облигации Федерального займа	1,229
<b>Итого</b>	<b>12,686</b>

31.12.2020г.

тыс.руб.

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

#### Неиспользованная прибыль (убыток)

На отчетную дату неиспользованная прибыль Банка составила 1 789 345тыс.руб. (31.12.2020г.: – 1 704 452тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

### Внебалансовые обязательства

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2021				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	1,006,712	290,403	4,263	685,107	26,939	198,719	1,432
- неиспользованные кредитные линии	748,403	290,403	-	458,000	-	105,450	-
- выданные гарантии и поручительства	258,309	-	4,263	227,107	26,939	93,269	1,432

По состоянию на 31.03.2021 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 74.34%, выданных гарантий – 25.66%.

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

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

#### 4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Раздел 1

###### Чистые процентные доходы

тыс.руб.

<b>Процентные доходы:</b>	<b>I квартал 2021г.</b>	<b>I квартал 2020г.</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	155,538	181,870
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	100,383	57,383
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>255,921</b>	<b>239,253</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	48,924	51,640
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	106,614	130,230
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>155,538</b>	<b>181,870</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	96,204	101,477
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	10,353	15,438
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>106,557</b>	<b>116,915</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>149,364</b>	<b>122,338</b>

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 2021г. и изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов за I квартал 2020г.

###### 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.

Коммиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	I квартал 2021г.	I квартал 2020г.
Расчетные операции	11,231	9,442
Предоставление банковских гарантий	230	275
Кассовые операции	64	102
Проведение документарных операций	42	30
Прочее	0	4
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>11,567</b>	<b>9,853</b>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	3	5
Расчетные операции	1,165	954
Операции с ценными бумагами	258	114
Прочее	189	417
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1,615</b>	<b>1,490</b>

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 157тыс.руб., (за I квартал 2020г. 10тыс. руб.) доходы от восстановления сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 011тыс.руб. (за I квартал 2020г. 810тыс.руб.), расходы от отчислений в резервы на возможные потери в размере (322)тыс.руб. (за I квартал 2020г. (1 144)тыс.руб.), расходы от формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере (719)тыс.руб. (за I квартал 2020г. (119)тыс. руб.)

Операционные расходы

тыс.руб.

	I квартал 2021г.	I квартал 2020г.
Расходы на оплату труда	42,138	39,076
Расходы на рекламу	57	112
Текущая аренда	12,871	13,240
Страховые взносы в фонды	6,718	7,046
Платежи в фонд страхования вкладов	-	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	596	752
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	423	312
Охрана	297	302
Телекоммуникации	3,725	4,780
Канцтовары	140	123

Страхование	108	151
Профессиональные услуги	470	580
Командировочные расходы	34	289
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	3,250	2,666
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>70,827</b>	<b>69,429</b>

#### Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	<b>I квартал 2021г.</b>	<b>I квартал 2020г.</b>
Налог на добавленную стоимость	1,560	1,720
Налог на прибыль	8,573	11,667
Налог на имущество	5	30
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	1	4
Госпошлины и сборы	7	23
<b>Итого</b>	<b>10,146</b>	<b>13,444</b>

#### **4.2 Раздел 2**

Прибыль за I квартал 2021г. составляет 84 892тыс.руб. (за I квартал 2020г. - 35 469тыс.руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает увеличение оценочных резервов на (125)тыс.руб., уменьшение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг Банка в сумме (90 579)тыс.руб.

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за I квартал 2020г. отражает уменьшение оценочных резервов на 1 978тыс.руб. и уменьшение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг Банка в сумме (95 638)тыс.руб.

С учетом указанных показателей финансовый результат за I квартал 2021г. составляет (5 812)тыс.руб. (за I квартал 2020г. – (58 191)тыс.руб.)

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

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

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

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

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

Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения нормативов доводятся до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно



представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

#### **6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.**

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

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

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

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 560 879тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 256 877тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 304 002тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 1 005 281тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 256 877тыс.руб., и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 748 404тыс.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 1 486 179тыс.руб. (на 31.12.2020 – 1 527 207тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

#### **9.Информация о принимаемых рисках.**

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

<b>Операции по привлечению денежных средств - материнская компания</b>	<b>I квартал 2021г.</b>	<b>I квартал 2020г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	8,217,663	4,949,501
Привлечения в течение отчетного периода	61,292,188	5,277,420
Возвраты в течение отчетного периода	60,067,103	4,022,348
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>9,442,748</b>	<b>6,204,573</b>
<b>Операции по привлечению гарантий - материнская компания</b>		
По состоянию на начало отчетного периода	1,538,424	1,566,728
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,199,478	631,728
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	201,056	317,727
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>2,536,846</b>	<b>1,880,729</b>

<b>Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>I квартал 2021г.</b>	<b>I квартал 2020г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	8,844	-
Привлечения в течение отчетного периода	5,652	-
Возвраты в течение отчетного периода	8,844	-
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>5,652</b>	<b>-</b>

<b>Наименование</b>	<b>I квартал 2021г.</b>	<b>I квартал 2020г.</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	-	-
процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	-	-
процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
Процентные расходы всего, в том числе:	(10,207)	(15,056)

процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	(59)	-
процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	-	-
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	(10,148)	(15,056)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-
<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	<b>(10,207)</b>	<b>(15,056)</b>
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	-
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Другие доходы	-	-
Другие расходы	-	-
<b>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)</b>	<b>(10,207)</b>	<b>(15,056)</b>

Заместитель Председателя Правления,  
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

29.04.2021

