

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2018 год.

## **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.

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

Отчетный период: с 01 января 2018г. по 31 декабря 2018г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

## **2. Краткая характеристика деятельности.**

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт–Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылка для достижения цели – качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача занять устойчивую рыночную нишу, демонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными гарантом стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В 2018 году продолжилось функционирование АО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2018 году явились:

- предоставление депозитов Банку России;
- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- вложения в Облигации Федерального займа Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом Корейских компаний и/или осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от Российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов.

В течение 2018г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

Присутствие Банка на рынке банковских услуг обеспечивалось предоставлением ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории РФ, а также другим дочерним предприятиям Республики Корея. Чистая ссудная задолженность Банка в течение отчетного года увеличилась по сравнению с показателями предыдущего отчетного года: 15 615 284тыс.руб. по состоянию на 31.12.2018г. против 8 490 542тыс.руб. по состоянию на 31.12.2017г. (увеличение на 83,9%).

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создать комфортные условия обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании, предоставляемых на выгодных условиях.

Однако вследствие продолжающегося экономического кризиса Банк в течение 2018г. не смог сохранить уровень прибыли предшествующего года (168 964тыс.руб. против 244 904тыс.руб.)

Представительство Банка в г.Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018г. годовым общим собранием акционеров Банка принято решение об отчислении 5% чистой прибыли в сумме 8 448 тыс.руб. в резервный фонд Банка. Дивиденды принято решение не выплачивать.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также формирование портфеля долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

### **3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.**

Годовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее — План счетов);
- Указание Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 27 ноября 2018г. №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Годовая отчетность включает следующие формы, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2016г. №4927-У:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 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.

#### **Принципы, методы оценки**

Подготовка годового отчета и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД) осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Сверка и получение подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств с физическими лицами в тех случаях, когда

такая сверка определена условиями договора, осуществляется до 30 апреля года следующего после отчетной даты. Выявленные в процессе сверки отклонения исправляются до даты составления годового отчета событиями СПОД. Отклонения, выявленные после даты составления, исправляются через счета доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10% или на сумму свыше 2 миллионов рублей.

— получение информации о существенном ухудшении оценки финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации, если она приводит к изменению категории качества, в соответствии с требованиями Положений Банка России о формировании резервов.

— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Все обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, независимо от уровня существенности, подлежат исправлению.

При раскрытии в пояснительной информации некорректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода. Т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от суммы вложений.

— крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

Под крупной сделкой понимаются операции с капиталом, основными средствами или долгосрочными финансовыми активами и обязательствами, не относящиеся к текущей операционной деятельности и составляющие в сумме более 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П (далее – Положение № 646-П) «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

— существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от балансовой стоимости основных средств.

— прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Под существенной частью деятельности понимается обособляемый перечень операций или услуг Банка в совокупности генерирующих по имеющимся оценкам более 10% активов или обязательств или доходов или расходов Банка.

— существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

Под существенными понимаются сделки на сумму свыше 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П.

— принятие существенных договорных или условных обязательств;

Под существенными понимаются принятие договорных или условных обязательств, не относящихся к текущей деятельности, и превышающих 10% капитала Банка.

Учет вложений в ценные бумаги, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», ведется по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет. Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 ч. 2 Плана счетов, а также Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П).

### Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 31.12.2018г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2018 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двусторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам.

### Характер и величина корректировок

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

### Допущения

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по

кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Корректирующие события

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

#### Некорректирующие события

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

#### Изменения в учетной политике.

В соответствии с нормативными документами Банка России в учетную политику Банка на 2019г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9.

#### Существенные ошибки

Существенные ошибки в годовой отчетности за все предшествующие года отсутствуют.

### **4.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.

		<b>на 31.12.2018</b>	<b>на 31.12.2017</b>
Наличная валюта		66 050	45 335
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>			
Средства на корреспондентском счете в Банке России		19 136	28 761
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России		885 830	459 641
<u>Средства в кредитных организациях</u>			
Средства на счетах в банках – нерезидентах		302 234	412 436
Средства на счетах в банках – резидентах		848	459
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных</u>		388 268	486 991

резервов)			
-----------	--	--	--

### Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

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

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

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

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.
- 5) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию

### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2018			31.12.2017		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11,050,000	0	11,050,000	5,163,750	0	5,163,750
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,844,534	324,425	4,520,109	3,462,928	175,417	3,287,511
Ссуды, предоставленные физическим лицам	51,198	6,023	45,175	39,967	686	39,281
<b>Итого</b>	<b>15,945,732</b>	<b>330,448</b>	<b>15,615,284</b>	<b>8,666,645</b>	<b>176,103</b>	<b>8,490,542</b>

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

тыс.руб.

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	6,100,000	5,113,750
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,129,855	3,462,928
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	4,950,000	50,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	22,670	26,905
Приобретенные права требования	28,528	13,062
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	714,679	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>15,945,732</b>	<b>8,666,645</b>

Ниже приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц резидентов и нерезидентов и видов ссуд физическим лицам – резидентам и нерезидентам. Ссуды юридическим лицам выданы в основном на финансирование текущей деятельности за исключением ссуды в размере 347 353 тыс.руб., предоставленной на приобретение акций и долей участия в других организациях (на 31.12.2017г. 288 001тыс.руб.) тыс.руб.

<b>№ строки</b>	<b>Наименование видов деятельности заемщиков</b>	<b>На отчетную дату (31.12.2018)</b>	<b>На начало отчетного года (31.12.2017)</b>
1	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:</b>	4,895,731	3,502,895
2	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:</b>	4,323,715	3,462,928
2.1	по видам экономической деятельности:	4,323,715	3,462,928
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3,052,470	2,171,764
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	150,000	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	443,861	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,801,418	1,376,867
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	437,761
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	437,761
2.1.5	строительство, из них:	34,000	6,000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	34,000	6,000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	17,500	15,000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	739,423	288,001
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	26,000
2.1.9	прочие виды деятельности	480,322	518,402
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	653,323	478,082
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
<b>3</b>	<b>Юридическим лицам-нерезидентам</b>	520,818	0
3.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	520,818	0
<b>4</b>	<b>Физическим лицам</b>	22,670	26,905
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	13,415	18,194
4.3.	автокредиты	383	0
4.4.	иные потребительские ссуды	8,872	8,711
<b>5</b>	<b>Физическим лицам - нерезидентам</b>	28,528	13,062



По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

тыс.руб.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
До востребования и до 30 дней	11,073,173	5,163,750
От 31 дня до 90 дней	349,535	384,413
От 91 дня до 1 года	3,605,180	2,908,785
Свыше 1 года до 5-и лет	575,769	17,757
Свыше 5-и лет	11,627	15,837

Ниже приведена информация по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам резидентам и нерезидентам в разрезе географических зон и государств. Ссуды кредитным организациям по состоянию на 31.12.2018г. и 31.12.2017г. относятся к г.Москве.

тыс.руб.

Регионы РФ	31.12.2018	31.12.2017
Красноярский край	193,861	0
Приморский край	576,606	503,453
г.Санкт-Петербург	2,682,120	2,137,308
г.Москва	493,822	102,747
Московская область	53,363	77,087
Новгородская область	375,141	327,547
Ростовская область	0	460,992
Республика Мордовия	0	1,899
<b>Республика Азербайджан</b>	<b>520,818</b>	<b>0</b>

Движение резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность и начисленные проценты представлено в следующей таблице:

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам
<b>31 декабря 2016</b>	184,619
Формирование/(восстановление) резервов	(6,675)
Списание активов	1,841
<b>31 декабря 2017</b>	176,103
Формирование/(восстановление) резервов	154,345
Списание активов	0
<b>31 декабря 2018</b>	<b>330,448</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах имели место реструктуризации ссудной задолженности. Информация по видам реструктуризаций приведена в следующей таблице:

тыс.руб.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	15,945,732	8,666,645
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	4,065,133	2,770,728
доля в общей сумме ссуд, %	25.49%	31.97%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	4,065,133	2,770,728
при снижении процентной ставки	786,052	891,402
при увеличении суммы основного долга	183	0
при изменении графика уплаты процентов	4,937	0
при изменении порядка расчета процентной ставки	1,224,680	464,864
просроченные ссуды	0	0
доля в общей сумме активов, %	0.00%	0.00%

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

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг состоит из Облигаций Федерального займа Российской Федерации и корпоративных облигаций "ООО Федеральная пассажирская компания"

Выпуск ОФЗ	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	285,726	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	283,365	27.05.2020
ОФЗ-26208-ПД	307,836	27.02.2019
ОФЗ-26216-ПД	303,206	15.05.2019
ООО Федеральная пассажирская компания, выпуск ФПК-001Р-03	525,451	28.08.2024
<b>Итого</b>	<b>1,705,584</b>	

По состоянию на 31.12.2017г. портфель ценных бумаг состоял из Облигаций Федерального займа Российской Федерации.

Выпуск ОФЗ	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	287,098	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	284,545	27.05.2020
ОФЗ-26208-ПД	310,971	27.02.2019
ОФЗ-26216-ПД	303,691	15.05.2019
<b>Итого</b>	<b>1,186,305</b>	

По срокам, оставшимся до погашения, портфели ценных бумаг на 31.12.2018г. и 31.12.2017г. относятся к категории "до востребования и до 30 дней".

#### Требование по текущему налогу на прибыль

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

#### Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

#### 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 и линейный метод амортизации.

К объектам основных средств применяются в основном следующие сроки полезного использования:

Компьютеры и офисное оборудование - 36 месяцев;

Транспортные средства - 60 месяцев;

Мебель и прочие основные средства - 84 месяца.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных средств. В отчетном периоде не осуществлялись списания основных средств.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	и	Всего
<b>31.12.2016</b>	15,295	3,991	2,112		21,398
Приобретение ОС за 2017г.	447	3,920	106		4,473
Списание ОС за 2017г.	1,014	2,779	94		3,887
<b>31.12.2017</b>	14,728	5,132	2,124		21,984
Приобретение ОС за 2018г.	0	0	0		0
Списание ОС за 2018г.	506	0	0		506
<b>31.12.2018</b>	14,222	5,132	2,124		21,478
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
31.12.2016	14,034	2,403	1,995		18,432
Начисление за 2017г					
Амортизация	-384	-1,635	-66		-2,085
Списано при выбытии	0	0	0		0

<b>31.12.2017</b>	13,650	768	1,929	16,347
Начисление за 2018г				
Амортизация	42	483	1	526
Списано при выбытии	0	0	0	0
<b>31.12.2018</b>	13,692	1,251	1,930	16,873
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2017</b>	1,078	4,364	195	5,637
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2018</b>	530	3,881	194	4,605

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.

Нематериальные активы Банка состоят из приобретенных неисключительных прав на программное обеспечение, используемое в основной деятельности.

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.

Все материальные активы имеют определенный срок использования и к ним применяется линейный метод амортизации.

В отчете о совокупном доходе амортизация нематериальных активов включена в статью "Операционные расходы".

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г. составляет 11 732тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018г. составляет 3 631тыс.руб.

В течение отчетного периода Банк приобрел нематериальные активы общей первоначальной стоимостью 150тыс. руб.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017г. составляет 11 582тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2017г. составляет 2 265тыс.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 20.03.2006г. №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 и предыдущего отчетных периодов.

<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
---------------------------------	-------------------	-------------------

Требования по получению процентных доходов	43,206	4,269
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13,806	13,396
Резервы под обесценение	4,694	4,367
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>52,318</b>	<b>13,298</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1,581	1,567
Госпошлины	3	3
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,584</b>	<b>1,570</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>53,902</b>	<b>14,868</b>

2018г.

**Итого прочие активы – 53 902 тыс.руб.**

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

Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 49 461тыс.руб., в валюте Доллар США 4 441тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

2017г.

**Итого прочие активы – 14 868 тыс.руб.**

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

Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 14 746тыс.руб., в валюте Доллар США 35тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 87тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределены следующим образом:

тыс.руб.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
До востребования и до 30 дней	25,768	3,878
От 31 дня до 90 дней	24,997	10,807
От 91 дня до 1 года	3,137	183
Свыше 1 года до 5-и лет	0	0
Свыше 5-и лет	0	0

Банком заключены договора аренды с собственниками бизнес-центров в городах Москва (АО "Лотте Рус"), Санкт Петербург (ООО "Атлантик") и Владивосток (ООО "ЛОТТЕ Отель Владивосток") с правами их продления. Сумма арендной платы определяется исходя из площади арендуемых помещений. Ниже приведена информация о суммах минимальной и условной арендной платы, в том числе в разрезе временных периодов с учетом сроков действия договоров.

тыс.руб.

Арендодатели	Признано в составе расходов в 2017г.	Признано в составе расходов в 2018г.	Минимальные арендные платежи
--------------	--------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

	Минимальная арендная плата	Условная арендная плата	Минимальная арендная плата	Условная арендная плата	До 1 года	От 1 года до 5-ти лет	Свыше 5-ти лет
АО "Лотте Рус"	58,710	1,247	55,213	1,531	55,213	230,054	0
ООО "Атлантик"	7,151	0	7,151		7,151	0	0
ООО "ЛОТТЕ Отель Владивосток"	803	39	803	43	201	0	0
<b>Итого</b>	<b>66,664</b>	<b>1,286</b>	<b>63,167</b>	<b>1,574</b>	<b>62,565</b>	<b>230,054</b>	<b>0</b>

## ПАССИВЫ

### Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 076 042	910 512
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	3 397 709	2 873 096
<b>Итого</b>	<b>4 473 751</b>	<b>3 783 608</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 привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности физических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

тыс.руб.

<b>Виды привлечений</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,074,091	1,332,617
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	322,426	261,468
Депозиты юридических лиц – резидентов	9,481,725	2,343,630
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	116,000	31,910
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	16,811	0
Депозиты физических лиц-резидентов	1,700	29,826
Депозиты физических лиц-нерезидентов	241,344	95,908
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	9,405	9,141
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	89,459	61,013
<b>Итого</b>	<b>11,352,961</b>	<b>4,165,513</b>

тыс.руб.

<b>Наименование видов экономической деятельности клиентов</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3,383	201
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	3	3
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2	2
Добыча металлических руд	3	3
Производство пищевых продуктов, включая напитки	248,232	110,523
Текстильное производство	110,317	112,458
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	187	7,431
Издательская деятельность	52	67
Химическое производство	14	18
Производство резиновых и пластмассовых изделий	20,079	26,052
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	34,557	42,750
Металлургическое производство	13,436	18,488
Производство готовых металлических изделий	3,265	8,375
Производство машин и оборудования	13	13
Производство электрических машин и электрооборудования	7,963	462,674
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	22,343	16,844
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	4,272,111	1,180,263
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	46	437
Строительство	1,616,867	28,069
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	2,157,600	593,235
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1,385,863	388,293
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	8,064	11,719
Деятельность по складированию и хранению	3,480	0
Деятельность гостиниц и ресторанов	115,931	335,388
Деятельность транспорта	54,091	36,647
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	16,629	6,400
Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	18	0
Финансовое посредничество	2,457	1,075
Операции с недвижимым имуществом	164,594	237,697
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	411	551
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	60,914	7,601
Предоставление прочих видов услуг	233,102	26,925

Деятельность общественных объединений	22,023	18,597
---------------------------------------	--------	--------

#### Обязательство по текущему налогу на прибыль

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

#### Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (9 376тыс.руб. 2017г.- 24 814тыс.руб.) в Долларах США (38 466тыс.руб., 2017г.- 2 324тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (10тыс.руб., 2017г.- 16тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	28,167	7,375
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	4,916	2,340
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	13,628	12,729
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,168	1,021
Оценочные обязательства	0	0
Средства в расчетах	296	207
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>43,259</b>	<b>21,332</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	1,421	1,349
Доходы будущих периодов	1,729	3,391
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,443	1,082
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4,593</b>	<b>5,822</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>47,852</b>	<b>27,154</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2018 составляет 0,26%, на 31.12.2017 составляет 0,25%.

По срокам, оставшимся до погашения, прочие пассивы распределены следующим образом:

тыс.руб.

	<b>На 31.12.2018</b>	<b>На 31.12.2017</b>
До востребования и до 30 дней	13,392	6,683
От 31 дня до 90 дней	30,158	18,640



От 91 дня до 1 года	2,114	1,803
Свыше 1 года до 5-и лет	2,188	28
Свыше 5-и лет	0	0

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

По состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера.

#### Источники собственных средств

##### Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2017г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2017г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка.

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

##### Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 62 931тыс.руб. (2017г.- 50 685тыс.руб).

##### Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 1 155 034тыс.руб (2017г. – 922 375тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 168 964тыс. руб. (2017г. – 244 904тыс. 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 и обязательства по поставке денежных средств.

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

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2017				Расчетный резерв	Фактический и сформированный резерв
		I	II	III	IV		
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	<b>413,996</b>	<b>0</b>	<b>344,996</b>	<b>69,000</b>	<b>0</b>	<b>8,285</b>	<b>8,285</b>
неиспользованные кредитные линии	298,000	0	229,000	69,000	0	5,709	5,709
- выданные гарантии и поручительства	115,996	0	115,996	0	0	2,576	2,576

По состоянию на 31.12.2017г. обязательства по поставке денежных средств составляют 5 760тыс.руб. и не являются элементом расчетной базы для создания резерва.

По состоянию на 31.12.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 71.98%; выданных гарантий – 28.02%.

##### **5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

<b>Процентные доходы:</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2018г.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017г.</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	844,632	649,331
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	119,194	17,892
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>963,826</b>	<b>667,223</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	148,299	111,949
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	696,333	537,382
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>844,632</b>	<b>649,331</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	374,103	176,854
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	60,559	31,165
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	0	0
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>434,662</b>	<b>208,019</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>529,164</b>	<b>459,204</b>

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
<b>31 декабря 2016</b>	184,619	0	60	184,679
Формирование/(восстановление) резервов	(6,675)		78	(6,597)
Списание активов	1,841	0	9	1,850
<b>31 декабря 2017</b>	176,103	0	129	176,232
Формирование/(восстановление) резервов	154,345		(95)	154,250
Списание активов	0	0	0	0
<b>31 декабря 2018</b>	330,448	0	34	330,482

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Указанные доходы отражают финансовый результат от переоценки средств в иностранных валютах в соответствии с официальными курсами Банка России.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.
Расчетные операции	40,588	36,494
Предоставление банковских гарантий	6,060	2,086
Кассовые операции	576	528
Проведение документарных операций	148	178
Прочее	36	0
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>47,408</b>	<b>39,286</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Услуги по использованию пластиковых карт	7	7
Расчетные операции	4,409	3,005
Операции с ценными бумагами	220	220
Прочее	1,070	703
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>5,706</b>	<b>3,935</b>

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.
Расходы на оплату труда	150,137	144,641
Расходы на рекламу	472	581
Текущая аренда	54,772	56,964
Страховые взносы в фонды	24,280	20,394
Платежи в фонд страхования вкладов	871	709
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,398	2,424
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,405	3,543
Охрана	1,417	1,386
Телекоммуникации	20,554	19,247
Канцтовары	494	500

Страхование	1,569	1,318
Профессиональные услуги	2,219	2,336
Командировочные расходы	856	844
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	12,838	12,143
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>274,282</b>	<b>267,030</b>

#### Возмещение (расход) по налогам

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2018г.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017г.</b>
Налог на добавленную стоимость	15,750	16,622
Налог на прибыль	46,041	65,178
Налог на имущество	11	116
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	58	54
Госпошлины и сборы	25	67
<b>Итого</b>	<b>61,885</b>	<b>82,037</b>

#### Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, который может быть перекалфицирован в прибыль, состоит из отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в сумме (63 349) тыс.руб. (2017г. - из положительной переоценки портфеля ценных бумаг Банка в сумме 12 694тыс.руб.) за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (12 670)тыс.руб. (2017г. - 2 539тыс.руб.)

#### **6.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 646-П.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2017г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2017г.- 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 текущую и предыдущую отчетные даты.

В разделе 4 приведены данные по показателю финансового рычага как отношения основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

Общий совокупный доход Банка за 2018г. составил 118 825тыс.руб. (за 2017г. - 227 718тыс.руб.). Совокупный доход складывается из прибыли в сумме 168 964тыс.руб. (за 2017г. - 244 904тыс.руб.) и прочего совокупного дохода в сумме (50 679)тыс.руб. (за 2017г. - 10 155тыс.руб.). Увеличение капитала Банка в 2018 и 2017 годах произошло в основном за счет балансовой прибыли, накопленной за текущий и предыдущий отчетные периоды.

Переоценка портфеля ценных бумаг привела к уменьшению общего совокупного дохода в 2018г. и к его увеличению в 2017г.

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

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №180-И. В течение 2018-2017 годов 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 276 571тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 116 292тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 157 417тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 2 862тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 493 189тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 116 292тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 362 587тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 14 310 тыс.руб.

## **9.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 885 830тыс.руб. (на 31.12.2017 – 459 641тыс.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.

## **10. Информация о целях и политике управления рисками.**

Информация о принимаемых рисках, о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в отдельном документе согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017г. №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.woofi.ru](http://www.woofi.ru).

Деятельность кредитной организации предполагает оказание многочисленных услуг, связанных с движением денежных средств, что предполагает значительные риски. Такие риски возникают в процессе привлечения депозитов и их размещения в виде кредитов и прочих финансовых активов. В этом случае Банк выполняет функцию перераспределения денежных средств по суммам, валютам, срокам, процентным ставкам и т.п., используя накопленные сбережения одних экономических субъектов для кредитования других. Имея при этом безусловные обязательства по возврату денежных средств кредиторам, Банк в полном объеме берет на себя риски невозврата по кредитам и другим активам. Без принятия этих кредитных, валютных, процентных рисков, рисков ликвидности банковская деятельность и получение чистого процентного дохода невозможны.

Осуществляя расчетно-кассовое обслуживание клиентов, Банк обеспечивает оборот денежных средств в экономике. При этом риски, связанные с функционированием расчетно-кассовой инфраструктуры, внутренними системами и процессами, человеческим фактором, кредитные организации принимают полностью на себя. Поэтому получение чистого

непроцентного дохода по операционной деятельности невозможно без принятия различных операционных рисков.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач.

Система управления рисками и капиталом Банка сформирована путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на основе

Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными элементами процесса управления рисками и капиталом Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в *целях*:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

*Задачами* системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- мониторинг и оценка на регулярной основе возможного влияния внешних и внутренних факторов;
- достижение планируемых объемов доходов (с допустимой вариативностью) с учетом банковских рисков;
- обеспечение высокого качества портфеля активов, необходимого уровня ликвидности, оптимизации баланса Банка;
- безусловное выполнение Банком принятых на себя обязательств.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и капиталом. В Банке принято следующее распределение полномочий:

Совет директоров:

- утверждение общих направлений риск-менеджмента, стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение показателей склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций;
- принятие решений в отношении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц;
- контроль соблюдения лимитов показателей склонности к риску и достижения целевых уровней риска;

- рассмотрение отчетов по управлению рисками, включая результаты стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов,
- контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

#### Правление Банка:

- рассмотрение проектов документов по управлению рисками и капиталом, подлежащих утверждению Советом директоров, а также вносимых в них изменений и дополнений;
- утверждение процедур по управлению рисками и капиталом в пределах своей компетенции;
- утверждение процедур стресс-тестирования;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случаях длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, кратковременного нахождения бизнеса под воздействием нескольких чрезмерных рисков, возникновение риска потери управляемости;
- принятие решений по вопросам, выходящим за пределы полномочий действующих комитетов Банка, и контроль их деятельности.

#### Финансовый комитет:

- оценка состояния банковских рисков на основании предоставляемых отчетов;
- рассмотрение и направление Правлению Банка предложений по внесению изменений во внутренние документы Банка, связанных с управлением рисками;
- разработка и принятие мер по минимизации уровня банковских рисков;
- рассмотрение вопросов, связанных с тарифной и процентной политикой Банка;
- принятие оперативных решений и своевременное информирование Правления и (или) Совета директоров в случае резкого ухудшения состояния уровня рисков;
- принятие решений по открытой валютной позиции по различным валютам, поддержание ее соответствия нормативам, установленным Банком России;
- управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений.
- 

#### Кредитный комитет:

- разработка, корректировка и реализация кредитной политики Банка;
- принятие решений о предельных уровнях кредитных рисков, об установлении, изменении или закрытии действующих лимитов на кредитные, гарантийные и межбанковские операции с контрагентами Банка;
- оценка состояния и структуры кредитного портфеля Банка в целях осуществления контроля за адекватностью категории риска характеру взаимоотношений с заемщиками;
- рассмотрение и вынесение на утверждение Советом директоров предложений о списании просроченных и нереальных к взысканию кредитов;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Правлению и Совету директоров предложений, связанных с реализацией Банком кредитной политики.
- 

#### В полномочия руководителей структурных подразделений входят:

- соблюдение принципов управления банковскими рисками в своей деятельности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по осуществляемым банковским операциям и другим сделкам, отнесенных к компетенции структурного подразделения;
- информирование Отдела управления рисками о состоянии уровня рисков;



- вынесение предложений по устанавливаемым лимитам;
- участие в разработке показателей ключевых банковских рисков (КИР);
- вынесение предложений по минимизации рисков структурного подразделения.

Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, является Отдел управлениями рисками, в полномочия которого входят:

- разработка и (или) апробация методик оценки банковских рисков;
- разработка внутренних методик и процедур в рамках ВПОДК;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- осуществление оценки и анализа состояния банковских рисков;
- предоставление информации о состоянии банковских рисков Финансовому комитету и органам управления Банка, а также Службе внутреннего аудита;
- оценка влияния уровня отдельных видов банковских рисков на уровень совокупного банковского риска и достаточность капитала Банка;
- разработка и вынесение на рассмотрение Финансового комитета предложений по минимизации банковских рисков;
- внесение на рассмотрение Кредитного и Финансового комитетов предложений по установлению внутренних лимитов Банка;
- осуществление мониторинга результатов управления банковскими рисками, мониторинга соблюдения лимитов;
- проведение мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками.

Процесс управления рисками в Банке включает: выявление, идентификацию, оценку, минимизацию, мониторинг и контроль.

**Выявление риска** – выявление внутренних и внешних факторов, возникновение которых может привести к возникновению риска, выявление операции, совершение которой может привести к возникновению риска.

**Идентификация риска** – отнесение риска к конкретному виду банковских рисков.

Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся анализ политических и экономических тенденций в мире, стране и регионе; анализ новшеств и изменений в законодательстве; анализ финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков. Идентификация риска осуществляется с целью применения конкретных методов и инструментов для минимизации уровня риска.

**Оценка риска** – определение величины возможных потерь, которые может понести Банк при возникновении тех или иных факторов, или при совершении той или иной операции. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением внутренних методик Банка.

**Минимизация риска** – организация комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска с помощью определенных методов и инструментов. Минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: разграничение полномочий на проведение банковских операций, введение ограничений и лимитов на проведение операций, реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов, повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств, формирование Банком резервов на возможные потери, модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

**Мониторинг** за состоянием уровня риска - комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем банковских рисков, направленный, в целом, на снижение уровня банковских рисков. Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной и динамичной основе. Мониторинг банковских рисков предусматривает взаимосвязь между всеми видами

типичных банковских рисков. Целью проведения мониторинга является снижение уровня банковских рисков с помощью принятия адекватных управленческих решений.

Целью **контроля рисков** является получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Внутренний контроль рисков состоит из административного и финансового контроля. Административный контроль предполагает обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в строгом соответствии с политикой управления рисками Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией управления рисками и капиталом.

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
о результатах выполнения ВПОДК	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Совет директоров</li> <li>• Исполнительные органы</li> </ul>	Ежегодно
о результатах стресс-тестирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Совет директоров</li> <li>• Исполнительные органы</li> </ul>	Ежегодно
о значимых рисках,	Совет директоров	Ежеквартально
о выполнении обязательных нормативов,	Исполнительные органы	не реже одного раза в месяц
о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала		
о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Совет директоров</li> <li>• Исполнительные органы</li> </ul>	по мере выявления указанных фактов

Ежегодно Банк осуществляет идентификацию и оценку присущих его деятельности рисков на предмет значимости.

Для идентификации значимости рисков Банк использует систему показателей, установленную Методикой определения значимых рисков. Риск признается значимым при наличии высокого уровня значимости хотя бы по одному из показателей.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете необходимого регулятивного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков.

Банк на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые определены Банком как значимые:

- кредитный риск,
- рыночные риски (процентный, валютный),
- риск ликвидности,
- операционный,
- риск потери деловой репутации.

Особое внимание Банк уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

## 10.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

В целом, управление кредитными рисками подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Основной целью управления кредитным риском является контроль над качеством активов и обеспечение запланированной нормы доходности от вложений. В работе с кредитными заявками участвуют следующие подразделения Банка: Отдел кредитования и торгового финансирования, Отдел управления рисками. Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента и портфельных рисков, оцениваемым по группам клиентов, объединенных по одному или нескольким признакам, например, отраслевые риски. Работа по оценке рисков строится на основе утвержденных Банком процедур, регламентов и инструкций, включающих:

- этапы прохождения кредитной заявки клиента и унифицированный письменный формат заключения по кредитной заявке,
- проверку предоставленной клиентом информации и проверка данных о клиенте в различных источниках,
- собственную методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на балльной оценке финансовых и нефинансовых показателей, а также на профессиональном суждении специалистов,
- оценку и проверку объектов залога (прежде всего недвижимости) специалистами Банка, обладающими необходимой компетенцией, либо посредством проведения независимой экспертизы оценщиком, являющимся членом саморегулируемых организаций оценщиков (СРО),
- лимитирование различных показателей, включая лимитирование самих операций, их объема (в том числе в разрезе отраслей), величины обеспечения; так и в разрезе подразделений, осуществляющих функции кредитования,
- установление уровня резервирования, необходимого для покрытия рисков при кредитовании заемщика и сделки.

Все решения о выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка. Состав Кредитного комитета утверждается, исходя из понимания, что кредитные заявки будут всесторонне изучены и рассмотрены. Лица, принимающие решения, несут ответственность перед Банком за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В Банке действует Кредитный комитет головного офиса. Все кредитные заявки, поступающие в филиал Банка, направляются на рассмотрение в головной офис Банка.

Принятие решений о выдаче кредитов, превышающих лимиты, установленные на различные группы заемщиков, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

В течение всего срока кредитования осуществляется непрерывный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии выявлять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков.

Для покрытия кредитных рисков Банк создает резервы. Резервы формируются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который Банк несет при кредитовании. Основой для определения величины резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности базируется на анализе финансовых показателей (финансовая

устойчивости, ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и другие) и их динамики, а также иных внешних и внутренних факторов, характеризующих уровень риска при кредитовании (положение клиента в отрасли, диверсификация клиентской базы, деловая репутация, качество управления, кредитная история, информация в средствах массовой информации).

Банк в полной мере соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение величины резерва допускается при наличии первоклассных залогов (гарантии банков, имеющих международный кредитный рейтинг на инвестиционном уровне, депозиты, размещенные в Банке, залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски. По состоянию на 31.12.2018 уровень резервов по кредитному портфелю составил 2,07%, при этом уровень просроченной задолженности – 0%.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует подход, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Ниже приведена информация по направлениям деятельности (бизнес-линиям) Банка.

	тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты, размещенные в Банке России	6,100,000	5,113,750
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,129,855	3,462,928
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	4,950,000	50,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	22,670	26,905
Приобретенные права требования	28,528	13,062
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	714,679	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>15,945,732</b>	<b>8,666,645</b>

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера составляет 489 639 тыс. руб. (на 31.12.2017г. – 419 756 тыс. руб.) и представляет собой обязательства перед юридическими лицами – резидентами.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц приведена в разделе 4.

Межбанковские ссуды предоставляются только кредитным организациям, зарегистрированным на территории г.Москвы, в том числе Банку России. Информация о географическом распределении кредитного риска на юридических и физических лиц по регионам Российской Федерации и государствам приведена в разделе 4.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 180-И на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	тыс.руб.	
	на 31.12.2018г.	на 31.12.2017г.

	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	8,586,537	0	6,823,075	0
Активы с коэффициентом риска 20%	6,925,840	1,385,168	2,327,029	465,406
Активы с коэффициентом риска 50%	11,801	5,901	11,863	5,932
Активы с коэффициентом риска 100%	3,007,372	3,007,372	446,589	446,589
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>18,531,550</b>	<b>4,398,441</b>	<b>9,608,556</b>	<b>917,927</b>

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, снижение процентной ставки за пользование кредитом. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в отношении кредитов клиентам – юридическим лицам, являющимся резидентами РФ.

Ниже приведена информация об объемах реструктурированной и просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	18,531,550	9,672,166
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	4,065,133	2,770,728
	доля в общей сумме активов, %	21.94%	28.65%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4,065,133	2,770,728
1.1.2.	при снижении процентной ставки	786,052	891,402
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	183	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	4,937	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	1,224,680	464,864
<b>2</b>	<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	15,945,732	8,666,645
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	4,065,133	2,770,728
	доля в общей сумме ссуд, %	25.49%	31.97%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4,065,133	2,770,728
2.1.2.	при снижении процентной ставки	786,052	891,402

2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	183	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	4,937	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	1,224,680	464,864
2.2	просроченные ссуды	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0.00%	0.00%

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Банка России от 28 июня 2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 7 141 142 тыс. руб. (на 31.12.2018г. – 6 623 835 тыс. руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 5 041 820 тыс. руб. (на 31.12.2017г. – 5 213 140 тыс. руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	3,337,232	3,315,412
Залог автомобиля	II	12,778	637
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	1,691,810	1,897,091
<b>Итого</b>		<b>5,041,820</b>	<b>5,213,140</b>

## 10.2. Рыночный риск

Рыночный риск определен Банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска распространяется:

- на ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

- на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»,
- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость.

Банк по состоянию на 31.12.2018 осуществлял расчет величины рыночного риска.

Руководствуясь требованиями действующего законодательства и банковской практики, к основным разновидностям рыночного риска относят: фондовый, процентный, валютный и товарный риски. В своей деятельности Банк не подвержен влиянию фондового и товарного рисков.

### **10.2.1. Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными *задачами* при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов;
- максимизация процентной маржи, т.е. маржи между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам;
- максимизация величины спреда, т.е. разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам, при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения.

Основные *источники* процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок:

- **Активы**  
ссуды юридическим, физическим лицам и межбанковские;  
векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;  
процентные ценные бумаги (кроме векселей);  
просроченные ссуды с плавающей процентной ставкой;  
открытые кредитные линии.
- **Обязательства**  
вклады и депозиты юридических и физических лиц;  
привлеченные средства на межбанковском рынке;
- **Внебалансовые позиции**  
неиспользованные кредитные линии;  
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством сопоставления активов и пассивов Банка по срокам и валютам.

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования, чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. Основные предложения по организации системы управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются исполнительным органом Банка.

При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) операций включают следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и (или) операций;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и (или) операций.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения политики управления



процентным риском (не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждается Советом директоров. Контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке проводится на постоянной основе.

Информация о нарушении установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Политика Банка в области управления процентным риском включает:

- контроль процентной маржи,
- поддержание процентных ставок на среднем уровне рыночного предложения.

В рамках стресс-тестирования процентного риска осуществляется анализ чувствительности процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок. Стресс-тест процентного риска посредством ГЭП-анализа предполагает включение в расчет активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяется для каждого временного интервала. Изменение процентной ставки в соответствии с условием стресс-тестирования = 0,04 (400 базисных пунктов).

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г.



4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8915523	832841	54827	85624	1864	1114	0	0	0	0	0	0	0	1520694
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1475382
4.2.2	депозиты юридических лиц	8872407	709208	1307	57285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45312
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	43116	123633	53520	28339	1864	1114	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18496
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2782928
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9918601	2898950	420037	85624	1864	1114	0	0	0	0	0	0	0	5398160
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-741826	905106	-227467	1144750	857945	144208	143757	43910	628103	3132	4342	5165	1106	X
8	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-14217.84	15084.5	-2843.34	5723.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	14217.84	-15084.5	2843.34	-5723.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

## Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 31.12.2017г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы														Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	45335	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	441655	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	5732222	939301	2068	243425	6844	4507	3294	2983	5811	6081	6677	1852	0	0	





### 10.2.2. Валютный риск

Валютный риск – риск понесения потерь вследствие изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

В структуре валютного риска можно выделить риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса; риск, связанный с ограничениями в проведении обменных операций, установлением регулятивных норм и правил; риск несоответствия по объемам активов и обязательств Банка в иностранной валюте и другие.

Основными *целями* управления валютным риском являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком валютного риска на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок),
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств,
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности.

*Источником* возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта или другие финансовые инструменты, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

К основным источникам валютного риска относятся:

- конверсионные операции, в том числе операции с наличной иностранной валютой и операции с безналичной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- операции по реоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка;
- переоценка счетов в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- другие операции с иностранной валютой.

В процессе управления валютным риском Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг открытой валютной позиции (ОВП) Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г.

## Информация об уровне валютного риска

тыс.руб.

Номер п/п	Валюты	Всего		Российский рубль		Доллар США		ЕВРО	
						1 доллар США = 69.4706 руб	1 доллар США = 60.6569 руб	1 Евро = 79.4605 руб	1 Евро = 68.8668 руб
	Наименование статьи	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	3	3	3	7	7	9	9
I	<b>АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	66,050	45,335	27,518	10,869	27,351	25,008	11,181	9,458
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	904,966	488,402	904,966	488,402	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	885,830	459,641	885,830	459,641	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	303,082	412,895	848	459	293,834	402,158	8,400	10,278
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0				
5	Чистая ссудная задолженность	15,615,284	8,490,542	11,605,372	5,500,031	3,456,027	2,479,216	553,885	511,295
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1,186,305	0	1,186,305	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,705,583	0	1,705,583	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5,992	7,231	5,992	7,231	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	15,190	3,087	15,190	3,087	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,706	14,954	12,706	14,954	0	0	0	0
11	Прочие активы	53,902	14,868	49,461	14,746	4,441	35	0	87
<b>12</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>18,682,755</b>	<b>10,663,619</b>	<b>14,327,636</b>	<b>7,226,084</b>	<b>3,781,653</b>	<b>2,906,417</b>	<b>573,466</b>	<b>531,118</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>								
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	4,473,751	3,783,608	1,076,042	910,512	2,674,618	2,246,408	723,091	626,688

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,352,961	4,165,513	10,221,420	3,430,637	1,100,697	712,409	30,844	22,467
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	321,908	195,888	268,061	164,519	53,027	29,495	820	1,874
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0		0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,025	1,024	1,025	1,024				
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0				
20	Прочие обязательства	47,852	27,154	9,376	24,814	38,466	2,324	10	16
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10,761	0	10,761	0	0	0	0	0
22	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>15,886,350</u></b>	<b><u>7,977,299</u></b>	<b><u>11,318,624</u></b>	<b><u>4,366,987</u></b>	<b><u>3,813,781</u></b>	<b><u>2,961,141</u></b>	<b><u>753,945</u></b>	<b><u>649,171</u></b>
III	<b><u>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u></b>								
23	Средства акционеров (участников)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000			0	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0
26	Резервный фонд	62,931	50,685	62,931	50,685	0	0	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-40,524	10,155	-40,524	10,155	0	0	0	0
28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1,155,034	922,375	1,155,034	922,375	0	0	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	168,964	244,904	168,964	244,904	0	0	0	0
31	<b><u>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u></b>	<b><u>2,796,405</u></b>	<b><u>2,678,119</u></b>	<b><u>2,796,405</u></b>	<b><u>2,678,119</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>



	<b><u>ВСЕГО ПАССИВОВ</u></b>	<b><u>18,682,755</u></b>	<b><u>10,655,418</u></b>	<b><u>14,115,029</u></b>	<b><u>7,045,106</u></b>	<b><u>3,813,781</u></b>	<b><u>2,961,141</u></b>	<b><u>753,945</u></b>	<b><u>649,171</u></b>
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	371,439	303,760	349,000	303,760	22,439	0	0	0
33	Гарантии, выданные кредитной организацией	118,200	115,996	118,200	115,996	0	0	0	0
	ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-75,467	-60,901	-180,509	-1,021
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					1,257	1,111	247	136
	СПОТ					0	0	0	0
	Прочие (гарантии, поручительства и др.)					76,203	58,646	184,793	1,050
	ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					77,460	59,757	185,040	1,050
	ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ					1,994	-1,144	4,531	29

### 10.2.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

На 31.12.2017 портфель ценных бумаг Банка составлял 1 186 584 тыс. руб. и в полном объеме был представлен облигациями федерального займа (портфель для продаж). При этом у Банка отсутствует намерение их реализации в краткосрочной перспективе.

На 31.12.2018 портфель ценных бумаг Банка составляет 1 705 584 тыс. руб. и в полном объеме представлен облигациями федерального займа и облигациями ПАО «Федеральная пассажирская компания» (портфель для продаж). При этом у Банка отсутствует намерение их реализации в краткосрочной перспективе.

Банк на ежегодной основе проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг (облигаций) через максимально допустимую отрицательную переоценку ценных бумаг, входящих в портфель.

### 10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует Политика по управлению и оценке ликвидности АО «Ури Банк», утвержденная Советом директоров.

*Целью* управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. *Основной задачей* управления и контроля за ликвидностью является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Основными *элементами* управления ликвидностью Банка являются:

- управление денежными средствами Банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности и оптимизации величины открытой валютной позиции Банка;
- принятие решений о размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке и финансовых рынках;
- принятие решений о реструктуризации активов Банка с учетом их ликвидности и доходности;
- организация обмена информацией между структурными подразделениями Банка о движении денежных средств Банка и о структуре обязательств (активов) Банка по срокам привлечения (размещения);
- принятие решений, связанных с совершенствованием платежной системы Банка, в том числе структуры и режима работы корреспондентских счетов Банка, с целью снижения рисков неплатежей.

Для анализа риска ликвидности Банк ежедневно проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размера принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России:

- анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности;
- выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности;
- производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка, вызвавших нарушение нормативов ликвидности, и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации различных видов рисков, в частности:

- кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;

- концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов в рамках узкой группы кредиторов (вкладчиков) Банка.

С целью управления риском ликвидности Банком проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены следующие риски фондирования:

- отток 30% средств юридических лиц,
- отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц (со счетов до востребования и срочных вкладов).

В случаях негативного развития событий и появления факторов, отрицательно влияющих на показатели ликвидности Банка, вследствие чего возникает угроза потери ликвидности, Правление Банка рассматривает вопрос о принятии конкретных действий по восстановлению ликвидности и сроков их реализации.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий действия Банка для сокращения дефицита ликвидности, вызванного потерей деловой репутации.

Возможные *мероприятия по восстановлению ликвидности* Банка:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка (путем привлечения субординированных займов (кредитов), проведения эмиссии дополнительных акций);
- привлечение долгосрочных кредитов/депозитов (в частности, путем изменения процентной политики Банка);
- реструктуризация обязательств Банка (согласование с крупными вкладчиками графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке и др.);
- реструктуризация активов Банка (прекращение выдачи кредитов на срок более установленного, уменьшение размера предоставляемых овердрафтов, продажа части активов);
- прекращение всех видов кредитования (повышение процентных ставок);
- другие мероприятия.

Совет директоров Банка незамедлительно информируется в случае возникновения критических ситуаций, а также при необходимости проведения мероприятий, принятие решения по которым относится к компетенции Совета директоров.

В случае исчерпания внутренних возможностей привлечения ликвидности, Банк может обратиться за помощью к материнскому банку «Woori bank» (Seul). Также Банком заключены соглашения с Банком России о возможности получения овердрафта под залог ценных бумаг в случае нехватки средств на корреспондентском счете для осуществления текущих платежей.

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Показатели ликвидности традиционно в значительной степени превышают установленные нормативные значения. Ежедневно на уровне руководства контролируются все основные нормативы деятельности Банка. Нарушений установленных значений не допускается.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Норматив мгновенной ликвидности (%)	69.23	47.82
Норматив текущей ликвидности (%)	85.56	127.71
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	13.06	1.20

%

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2018 года

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
<b>I</b>	<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
1	Денежные средства	66,050	66,050	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	904,966	904,966	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	885,830	885,830	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	303,082	303,082	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	15,615,284	11,073,173	349,535	3,605,180	575,769	11,627	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,705,583	1,705,583	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5,992	0	5,992	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	15,190	0	0	0	0	15,190	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,706	0	0	0	0	12,706	0
11	Прочие активы	53,902	25,768	24,997	3,137	0	0	0
<b>12</b>	<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>18,682,755</u></b>	<b><u>14,078,622</u></b>	<b><u>380,524</u></b>	<b><u>3,608,317</u></b>	<b><u>575,769</u></b>	<b><u>39,523</u></b>	<b><u>0</u></b>

II	<b>ПАССИВЫ</b>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	4,473,751	2,077,015	2,049,383	0	347,353	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,352,961	10,400,413	812,861	137,037	2,650	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	321,908	120,936	120,033	78,289	2,650	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,025	0	1,025	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	47,852	13,392	30,158	2,114	2,188	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10,761	10,761	0	0	0	0	0
22	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>15,886,350</u></b>	<b><u>12,501,581</u></b>	<b><u>2,893,427</u></b>	<b><u>139,151</u></b>	<b><u>352,191</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
III	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	371,439	371,439	0	0	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	118,200	118,200	0	0	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<b><u>Показатели ликвидности</u></b>	-						
35	<b><u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.12-(стр.22+стр.32+стр.33))</u></b>	-	1,087,402	-2,512,903	3,469,166	223,578	39,523	0
36	<b><u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u></b>	-	8.70%	-86.85%	2493.09%			

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 года**

**тыс.руб.**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
I	<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
1	Денежные средства	45,335	45,335	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488,402	488,402	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	459,641	459,641	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	412,895	412,895	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8,490,542	5,163,750	384,413	2,908,785	17,757	15,837	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,186,305	1,186,305	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7,231	0	7,231	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3,087	0	0	0	0	3,087	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,954	0	0	0	0	14,954	0
11	Прочие активы	14,868	3,878	10,807	183	0	0	0
<b>12</b>	<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>10,663,619</u></b>	<b><u>7,300,565</u></b>	<b><u>402,451</u></b>	<b><u>2,908,968</u></b>	<b><u>17,757</u></b>	<b><u>33,878</u></b>	<b><u>0</u></b>
II	<b><u>ПАССИВЫ</u></b>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3,783,608	1,537,200	2,246,408	0	0	0	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,165,513	3,801,068	257,545	105,450	1,450	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	195,888	79,443	62,545	52,450	1,450	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,024	0	1,024	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	27,154	6,683	18,640	1,803	28	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	8,201	8,201	0	0	0	0	0
22	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>7,985,500</u></b>	<b><u>5,353,152</u></b>	<b><u>2,523,617</u></b>	<b><u>107,253</u></b>	<b><u>1,478</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
III	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	303,760	303,760	0	0	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	115,996	115,996	0	0	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<b><u>Показатели ликвидности</u></b>	-						
35	<b><u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.12-(стр.22+стр.32+стр.33)</u></b>	-	1,527,657	-2,121,166	2,801,715	16,279	33,878	0
36	<b><u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u></b>	-	28.54%	-84.05%	2612.25%			

АО «Ури Банк» осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Основными контрагентами Банка по кредитным и депозитным операциям являются компании, зарегистрированные в Московском регионе и в регионе города Санкт-Петербург. Являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), АО «Ури банк» осуществляет заимствования у материнской компании и ее филиалов. Также Банком открыты корреспондентские счета в валютах Доллар США и ЕВРО в банках группы развитых стран. Ниже приведена страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г. соответственно.







## 10.4. Управление капиталом

Управление капиталом Банка проводится в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, а также обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Капитал Банка является основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность имеет вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков.

Основной *целью* управления капиталом Банка является обеспечение его устойчивого функционирования на непрерывной основе, с учетом текущей рыночной ситуации, стратегии, характера и масштаба осуществляемых операций и обеспечения эффективного мониторинга и контроля за уровнем достаточности собственных средств.

Основной *задачей* управления капиталом Банка является поддержание размера капитала на достаточном уровне для обеспечения финансовой стабильности Банка и обеспечение достаточного дохода на капитал, который удовлетворяет ожиданиям акционеров Банка.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет *склонность к риску* в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Склонность к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования, и не реже одного раза в год Совет директоров рассматривает вопрос о необходимости изменения склонности к риску. Отдельные значения показателей склонности к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменении значений существующих нормативов и (или) введении новых).

Исходя из показателей склонности к риску, Совет директоров утверждает на текущий год плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка, а также лимиты и сигнальные значения.

Методика расчета совокупного объема необходимого капитала (экономический капитал), политика и принципы, организация процедур управления капиталом установлены в принятых в Банке Стратегии управления рисками и капиталом и Положении по управлению рисками и капиталом.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности капитала посредством следующих мероприятий:

- подготовка отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования,
- обеспечение исполнительных органов и комитетов Банка своевременной, достоверной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности капитала и его структуры.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно, либо затруднительно (например, операционного риска),
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления капиталом текущей ситуации и поставленным перед Банком задачам. По мере необходимости в процедуры управления капиталом вносятся корректировки в соответствии с порядком, установленным Стратегией управления рисками и капиталом.

В течение 2018 и 2017 годов Банком соблюдались установленные Инструкцией Банка России от 28.07.2017г. №180-И "Об обязательных нормативов банков" требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В таблице ниже представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.12.2018г.	Остаток на 31.12.2017г.
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2782928	2668379
100	Источники базового капитала:	2667965	2423060
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1450000	1450000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0	0
100.1.3	сформированный долями	0	0
100.2	Эмиссионный доход:	0	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	62931	50685
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1155034	922375
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0

101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	9363	11148
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	8101	7454
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	1262	1831
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
101.4.1	прямые вложения	0	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0
101.5.2	вложения в доли участников	0	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0	1863
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями		

	(долями) кредитной организации	0	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0	0
102	Базовый капитал, итого	2658602	2411912
103	Источники добавочного капитала:	0	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0	1863
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
104.1.1	прямые вложения	0	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	1863	1863
104.7.1	нематериальные активы	1863	1863
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников		

	собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2658602	2411912
200	Источники дополнительного капитала:	124326	256467
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	124326	256467
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-50655	12694
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	0
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
201.1.1	прямые вложения	0	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0

201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0
201.6	Промежуточный итог	2782928	2668379
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	0	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	4605	5637
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
203	Дополнительный капитал, итог	124326	256467

Процедуры начисления и выплаты дивидендов осуществляются согласно Уставу и Учетной Политике Банка. В течение 2018 и 2017 годов выплаты дивидендов участникам Банка не осуществлялись.

## **11. Информация по сегментам деятельности.**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на



денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **12. Информация об операциях со связанными сторонами.**

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

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

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

По состоянию на 31.12.2018г. средства до востребования, привлеченные от материнской компании, составили 1 038 507тыс.руб. (на 31.12.2017г. - 872 144тыс.руб.), краткосрочные ссуды составили 3 050 356тыс.руб. (на 31.12.2017г. - 2 873 096тыс.руб.), долгосрочные ссуды составили 347 353 тыс.руб. (на 31.12.2017г. - 0 руб.).

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>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	3,745,240	3,576,755
Привлечения в течение отчетного периода	21,859,572	23,862,449
Возвраты в течение отчетного периода	21,168,596	23,693,964
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>4,436,216</b>	<b>3,745,240</b>
<b>Операции по привлечению гарантий - материнская компания</b>		
По состоянию на начало отчетного периода	1,897,091	2,243,939
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,581,773	1,537,781
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,787,054	1,884,629
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1,691,810</b>	<b>1,897,091</b>

<b>Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	335	1,029
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	335	694
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>335</b>

<b>Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	13,300	2,557
Привлечения в течение отчетного периода	0	16,800
Возвраты в течение отчетного периода	13,300	6,057
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>13,300</b>

<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	75

1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	11	75
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	0	0
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	60,206	31,097
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	186	616
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	60,020	30,481
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	-60,195	-31,022
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	0	0
7	Комиссионные расходы	0	0
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	0	0
8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	0	0
	<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>	-60,195	-31,022

### **13. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.**

Выплата вознаграждений производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда АО «Ури Банк» характеру и масштабу совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, законодательству РФ и нормативным актам Банка России в Банке разработаны и утверждены Политика в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение по оплате труда, выплате премий и вознаграждений (далее - Положение).

В текущем и предыдущем отчетных периодах долгосрочные вознаграждения, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия Банком не выплачивались, выплаты на основе акций не производились. В годовой отчетности суммы, связанные с нефиксированными платежами, отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 30 980 тыс.руб. (за 2017г. - 30 267тыс.руб.)

Заместитель председателя правления

главный бухгалтер

28.03.2019г.



Воронченко В.О.

Дорошенко М.Г.