

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2019 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 2019г. по 31 декабря 2019г.

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. Предпосылкой для достижения цели является 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, продемонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными факторами стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Традиционные для Банка консерватизм и взвешенная политика позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В 2019 году продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в течение 2019 года явились:

- размещение средств в крупных банках с высоким рейтингом надежности и в Банке России;
- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам 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;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов высокой надежности;
- реализация долговых ценных бумаг в случае формирования благоприятной рыночной конъюнктуры.

На рынке банковских услуг Банк ориентируется на обслуживание и предоставление ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, компаниям пищевой, гостиничной и других отраслей, преимущественно, являющихся дочерними предприятиями компаний Республики Корея.

Присутствие Банка на рынке банковских услуг обеспечивалось предоставлением ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, а также другим дочерним предприятиям Республики Корея. Объем чистой ссудной задолженности Банка,

оцениваемой по амортизированной стоимости на конец отчетного года составляет 99,2% от сопоставимого показателя предыдущего отчетного года (объема чистой ссудной задолженности), т. е. существенно не изменился: 15 499 462 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 против 15 615 284 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018.

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 создания комфортных условий для 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.

Представительство Банка в городе Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк в течение 2019 года смог значительно превысить уровень прибыли предшествующего года (334 717 тыс. руб. против 168 964 тыс. руб.). Кроме того, показатель неиспользованной прибыли за отчетный период почти в полтора раза (на 144%) превысил запланированное значение (334 717 тыс. руб. к 232 310 тыс. руб.).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год годовым общим собранием акционеров Банка принято решение об отчислении 5% чистой прибыли в сумме 16 736 тыс. руб. в резервный фонд Банка. Дивиденды, согласно принятому решению, выплачиваться не будут.

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 сохранение сформированного объема портфеля долговых ценных бумаг. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

3.Краткий обзор принципов 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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее — План счетов);
- Указание Банка России от 08 октября 2018г. №4927-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».

Основой для составления годовой финансовой отчетности являются:

- баланс Банка за 31 декабря 2019г., составленный по форме приложения 6 к Плану счетов;
- оборотная ведомость по счетам Банка за 2019 год по форме приложения 5 к Плану счетов;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П (далее – Положение 446-П);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Плану счетов.

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).

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.

Согласно Плану счетов Банком применяется принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Для повышения достоверности учета доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) могут признаваться ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг). Указанный метод признания является предпочтительным в случаях, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Учет вложений в ценные бумаги, классифицированных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 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 Банка России 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 Банка России 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 Банка России 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 31.12.2019г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 01.12.2019 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 недостат 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. В учетную политику Банка на 2019г. в соответствии с нормативными документами Банка России были внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9.

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 2020г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS) 16.

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.

	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Наличная валюта	51 199	66 050
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	5 981	19 136
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	961 172	885 830
<u>Средства в кредитных организациях</u>		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	552 759	302 234
Средства на счетах в банках – резидентах	1 249	848
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>	611 188	388 268

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:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	10,127,309	(9,111)	10,118,198	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,767,790	(424,398)	5,343,392	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	39,176	(1,304)	37,872	-	-	-
Итого	15,934,275	(434,813)	15,499,462	-	-	-

	31.12.2019			31.12.2018		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	11,050,000	0	11,050,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	4,844,534	(324,425)	4,520,109

Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	51,198	(6,023)	45,175
Итого	-	-	-	15,945,732	(330,448)	15,615,284

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

тыс.руб.

	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	5,676,496	6,100,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,374,563	4,129,855
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	4,450,813	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	27,858	4,950,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	11,318	22,670
Приобретенные права требования	1,393,227	28,528
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	0	714,679
Итого ссудная задолженность	15,934,275	15,945,732

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 309 529 тыс.руб., предоставленной на приобретение акций и долей участия в других организациях (на 31.12.2018г. 347 353 тыс.руб.)

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату (31.12.2019)	На начало отчетного года (31.12.2018)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	5,637,527	4,895,731
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	5,288,876	4,323,715
2.1	по видам экономической деятельности:	5,288,876	4,323,715
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:	3,127,068	3,052,470
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	570,000	150,000

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	423,336	443,861
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:	1,753,849	1,801,418
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	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	31,000	34,000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	31,000	34,000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	17,500	17,500
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	1,233,204	739,423
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	880,104	480,322
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:	425,806	653,323
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	309,529	520,818
3.1	добыча топливно-энергетических	309,529	520,818

	полезных ископаемых		
4	Физическим лицам	27,846	22,670
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	10,851	13,415
4.3.	автокредиты	183	383
4.4.	иные потребительские ссуды	16,812	8,872
5	Физическим лицам - нерезидентам	11,276	28,528
5.1	потребительские ссуды	11,276	28,528

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

тыс.руб.

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
До востребования и до 30 дней	10,261,154	11,073,173
От 31 дня до 90 дней	570,226	349,535
От 91 дня до 1 года	3,335,456	3,605,180
Свыше 1 года до 5-и лет	1,315,342	575,769
Свыше 5-и лет	17,284	11,627

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 31.12.2019г. и 31.12.2018г. относятся к г.Москве.

тыс. руб.

Регионы РФ	31.12.2019	31.12.2018
Красноярский край	173,336	193,861
Приморский край	309,529	576,606
г.Санкт-Петербург	3,254,226	2,682,120
Ленинградская область	10,000	0
г.Москва	1,178,641	493,822
Московская область	69,231	53,363
Новгородская область	332,835	375,141
Удмуртская Республика	200	0
Республика Азербайджан	309,529	520,818

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

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам
31 декабря 2017	176 103
Формирование/(восстановление) резервов	(154 345)

Списание активов	0
31 декабря 2018	330 448
Формирование/(восстановление) оценочных резервов	(104 365)
Списание активов	0
31 декабря 2019	434 813

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

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Ссуды, всего, в том числе:	15,934,275	15,945,732
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	3,062,270	4,065,133
доля в общей сумме ссуд, %	19.22%	25.49%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	3,062,270	4,065,133
при снижении процентной ставки	461,225	786,052
при увеличении суммы основного долга	568	183
при изменении графика уплаты процентов	3,935	4,937
при изменении порядка расчета процентной ставки	916,883	1,224,680
просроченные ссуды	0	0
доля в общей сумме активов, %	0.00%	0.00%

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

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

Структура вложений в разрезе сроков, оставшихся до погашения, видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также географическая концентрация активов приведены в нижеследующих таблицах.

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего	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
Корпоративные облигации	1,773,464	0	0	0	1,184,818	588,646
Еврооблигации	1,441,338	0	0	0	1,149,527	291,811
Итого	3,214,802					

Финансовые активы	Всего	Транспорт и связь	Управление имуществом	Прочие финансовые услуги
Корпоративные облигации	1,773,464	588,646	345,916	838,902
Еврооблигации	1,441,338	0	0	1,441,338

Финансовые активы	Всего	РФ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР
Корпоративные облигации	1,773,464	1,355,454	418,010	0
Еврооблигации	1,441,338	0	0	1,441,338

Ниже представлен объем сформированного резерва и его изменение

	Корпоративные облигации	Еврооблигации
31 декабря 2018	0	0
Формирование/(восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611-П	0	4 368
Списание активов	0	0
31 декабря 2019	0	4 368

По состоянию на 31.12.2018г. указанная статья имеет нулевое значение.

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

По состоянию на 31.12.2019г. указанная статья имеет нулевое значение.

По состоянию на 31.12.2018г. портфель ценных бумаг состоял из Облигаций Федерального займа Российской Федерации и корпоративных облигаций.

Ценные бумаги	Всего	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
Корпоративные облигации	525,451	0	0	0	525,451	0
Облигации федерального займа	1,180,133	896,768	0	283,365	0	0
Итого	1,705,584					

Эмитент корпоративных облигаций является резидентом РФ и по характеру экономической деятельности относится к категории «транспорт и связь».

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	Всего
31.12.2017	14,728	5,132	2,124	21,984
Приобретение ОС за 2018г.	0	0	0	0
Списание ОС за 2018г.	506	0	0	506
31.12.2018	14,222	5,132	2,124	21,478
Приобретение ОС за 2019г.	2,213	0	0	2,213
Списание ОС за 2019г.	575	0	0	575
31.12.2019	15,860	5,132	2,124	23,116
Накопленная амортизация и обесценение				
31.12.2017	13,650	768	1,929	16,347
Начисление за 2018г				
Амортизация	42	483	1	526
Списано при выбытии	0	0	0	0
31.12.2018	13,692	1,251	1,930	16,873
Начисление за 2019г				
Амортизация	50	511	22	583
Списано при выбытии	0	0	0	0
31.12.2019	13,742	1,762	1,952	17,456

Остаточная балансовая стоимость 31.12.2018	530	3,881	194	4,605
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2019	2,118	3,370	172	5,660

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 31.12.2019г. составляет 12 139тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2019г. составляет 4 928тыс.руб.

В течение отчетного периода Банк приобрел нематериальные активы общей первоначальной стоимостью 117тыс. руб. и произвел модернизацию на сумму 290тыс. руб.

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.

Прочие активы

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

Прочие финансовые активы	31.12.2019	31.12.2018
Требования по получению процентных доходов	0	43,206
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15,660	13,806
Резервы под обесценение	(938)	(4,694)

Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	14,722	52,318
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	0	1,581
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	1,584
Итого прочие активы	14,725	53,902

2019г.

Итого прочие активы – 14 725 тыс.руб.

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

Прочие активы представлены в валюте Российской Федерации.

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.

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

тыс.руб.

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
До востребования и до 30 дней	14,725	25,768
От 31 дня до 90 дней	0	24,997
От 91 дня до 1 года	0	3,137
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 2018г.		Признано в составе расходов в 2019г.		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"	55,213	1,531	39,361	7,746	39,361	124,643	0
ООО "Атлантик"	7,151		5,606		5,606	0	0

ООО "ЛОТТЕ Отель Владивосток"	803	43	681	186	170	0	0
Итого	63,167	1,574	45,648	7,932	45,137	124,643	0

ПАССИВЫ

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.12.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	795 277	1 076 042
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	4 214 753	3 397 709
Итого	5 010 030	4 473 751

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.

Виды привлечений	31.12.2019	31.12.2018
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,584,191	1,074,091
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	1,362,665	322,426
Депозиты юридических лиц – резидентов	8,437,319	9,481,725
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	98,000	116,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	213,228	16,811
Депозиты физических лиц-резидентов	6,700	1,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	230,607	241,344
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	10,024	9,405
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	82,567	89,459
Итого	12,025,301	11,352,961

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	31.12.2019	31.12.2018
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2	3,383
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	62,178	248,232
Текстильное производство	148,865	110,317
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	0	187
Издательская деятельность	53	52
Химическое производство	145,855	14
Производство резиновых и пластмассовых изделий	19,847	20,079
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	28,615	34,557
Металлургическое производство	2,917	13,436
Производство готовых металлических изделий	8,261	3,265
Производство машин и оборудования	5,495	13
Производство электрических машин и электрооборудования	246,321	7,963
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	20,794	22,343
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	5,525,074	4,272,111
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	255	46
Строительство	1,170,426	1,616,867
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	508,255	2,157,600
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1,595,448	1,385,863
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	6,499	8,064
Деятельность по складированию и хранению	18	3,480
Деятельность гостиниц и ресторанов	55,974	115,931
Деятельность транспорта	48,348	54,091
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	24,909	16,629
Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	392	18
Финансовое посредничество	894	2,457
Операции с недвижимым имуществом	221,464	164,594
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	933	411
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	15,555	60,914
Предоставление прочих видов услуг	343,456	233,102
Деятельность общественных объединений	9,901	22,023

Обязательство по текущему налогу на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 31.12.2019г. отложенные налоговые обязательства учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 35 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2018г. отложенные налоговые обязательства отсутствовали.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (21 717тыс.руб. 2018г.- 9 376тыс.руб.) в Долларах США (235тыс.руб., 2018г.- 38 466тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (на 31.12.2019г. отсутствуют, 2018г.- 10тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.12.2019	31.12.2018
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	-	28,167
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	-	4,916
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	15,100	13,628
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,330	1,168
Оценочные обязательства	-	0
Средства в расчетах	657	296
Итого прочие финансовые обязательства	17,087	43,259
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,810	1,421
Доходы будущих периодов	-	1,729
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3,055	1,443
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,865	4,593
Итого прочие обязательства	21,952	47,852

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2019 составляет 0,11%, на 31.12.2018 составляет 0,26%.

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

тыс.руб.

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
До востребования и до 30 дней	21,952	13,392

От 31 дня до 90 дней	-	30,158
От 91 дня до 1 года	-	2,114
Свыше 1 года до 5-и лет	-	2,188
Свыше 5-и лет	-	-

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

По состоянию на 31.12.2019г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера с учетом корректировок до оценочного резерва согласно МСФО 9.

По состоянию на 31.12.2018г. 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.(2018г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2018г.- 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 71 379тыс.руб. (2018г.- 62 931тыс.руб).

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

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

По состоянию на 31.12.2018г. указанная статья представляет собой разницу положительной и отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в размере (50 655) тыс.руб., увеличенную на отложенный налоговый актив в размере 10 131 тыс.руб.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31.12.2019г. указанная статья представляет собой оценочные резервы по портфелю ценных бумаг.

тыс.руб.

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

По состоянию на 31.12.2018г. оценочные резервы не формировались.

Неиспользованная прибыль (убыток)

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату неиспользованная прибыль Банка составила 1 649 154тыс.руб (2018г. – 1 323 998тыс.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 31.12.2019				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	609,235	52,236	62,703	461,796	32,500	149,632	3,144
- неиспользованные кредитные линии	354,817	48,000	40,000	236,817	30,000	98,592	592
Аккредитивы	27,511		0	27,511		5,777	0
- выданные гарантии и поручительства	226,907	4,236	22,703	197,468	2,500	45,263	2,552

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2018	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
--------------------------	-----------------------------	---	------------------	----------------------------------

		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	503,950	334,743	116,707	52,500	0	20,433	10,761
- 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%.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	Год, закончившийся 31 декабря 2019г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	813,677	844,632
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	265,797	119,194
Итого процентные доходы	1,079,474	963,826
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	225,694	148,299
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	587,983	696,333
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	813,677	844,632
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	413,560	374,103
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	135,308	60,559
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	548,868	434,662

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	530,606	529,164
---	----------------	----------------

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

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2018	330,449	0	34	330,483
Формирование/(восстановление) резервов	(90,322)	(169)	264	(90,227)
Списание активов	0	0	0	0
Изменение норм учета	(10,583)		(505)	(11,088)
31 декабря 2019	431,354	169	275	431,798

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2017	176,103	0	129	176,232
Формирование/(восстановление) резервов	(154,346)		95	(154,251)
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2018	330,449	0	34	330,483

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

Чистый доход в отчетном году получен от операций с корпоративными облигациями, Еврооблигациями и облигациями РФ:

тыс.руб.

Вид ценной бумаги	Сумма чистого дохода	
	31.12.2019	31.12.2018
Корпоративные облигации	7,108	0
Еврооблигации	117,567	0
Облигации РФ	3,006	0
Итого	127,681	0

За предыдущий отчетный год статья имеет нулевое значение.

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 2019г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.
Расчетные операции	46,187	46,464
Предоставление банковских гарантий	2,565	2,462
Кассовые операции	576	576
Проведение документарных операций	453	176
Прочее	-44	-2,270
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	49,737	47,408
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	7	7
Расчетные операции	4,308	4,308
Операции с ценными бумагами	186	186
Прочее	1,925	1,205
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,426	5,706

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

	Корпоративные облигации	Еврооблигации
31 декабря 2018	0	0
Формирование/(восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611-П	0	(4,368)
Изменение корректировок до оценочного резерва		(291)
Списание активов	0	0
31 декабря 2019	0	(4,659)

По состоянию на 31.12.2018г. указанная статья принимает нулевое значение.

Изменение резерва по прочим потерям.

тыс.руб.

	Прочие потери
31 декабря 2018	13,720
Формирование/(восстановление) резервов	(4,485)

Изменение норм учета	695
31 декабря 2019	17,510

тыс.руб.

	Прочие потери
31 декабря 2017	10,738
Формирование/(восстановление) резервов	(2,982)
31 декабря 2018	13,720

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2019г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.
Расходы на оплату труда	152,063	150,137
Расходы на рекламу	503	472
Текущая аренда	54,330	54,772
Страховые взносы в фонды	25,424	24,280
Платежи в фонд страхования вкладов	2,409	871
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,454	2,398
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,551	1,405
Охрана	1,455	1,417
Телекоммуникации	21,485	20,554
Канцтовары	570	494
Страхование	3,057	1,569
Профессиональные услуги	2,095	2,219
Командировочные расходы	1,221	856
Благотворительность	100	0
Прочие затраты	12,047	12,838
Итого операционные расходы	280,764	274,282

Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018г.
Налог на добавленную стоимость	18,118	15,750
Налог на прибыль	97,523	46,041
Налог на имущество	116	11
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	58	58

Госпошлины и сборы	39	25
Итого	115,854	61,885

Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, который может быть переквалифицирован в прибыль, состоит из положительной переоценки портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 150 518 тыс.руб. (2018г. - из отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме (63 349) тыс.руб.) за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 121 586 тыс.руб. (2018г. - за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (12 670) тыс.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 1 450 000 тыс. руб.(2018г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000 тыс. руб). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2018г.- 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 об основных инструментах капитала Банка.

7.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 2019г. составил 456 303 тыс.руб. (за 2018г. - 118 825 тыс.руб.). Совокупный доход складывается из прибыли в сумме 334 717 тыс.руб. (за 2018г. - 168 964 тыс.руб.) и прочего совокупного дохода в сумме 121 586 тыс.руб. (за 2018г. - (50 679) тыс.руб.). Увеличение капитала Банка в 2019 и 2018 годах произошло в основном за счет балансовой прибыли, накопленной за текущий и предыдущий отчетные периоды. Переоценка портфеля ценных бумаг привела к увеличению общего совокупного дохода в 2019г. и к его уменьшению в 2018г.

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 2018-2019 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 395 570 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 224 355 тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 165 713 тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 5 502 тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 606 091 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 224 355 тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 354 225 тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 27 511 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 961 172 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 885 830 тыс. 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 Банка согласно требованиям Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.woogi.ru.

- Деятельность кредитной организации предполагает оказание многочисленных услуг, связанных с движением денежных средств, что несет в себе банковские риски. Такие риски возникают в процессе привлечения депозитов и их размещения в виде кредитов, покупки ценных бумаг 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 принимает на себя риски невозврата по кредитам и другим активам. Без принятия кредитных, рыночных, валютных, процентных рисков, риска ликвидности и иных видов рисков банковская деятельность и получение чистого процентного дохода не возможны.

- Осуществляя расчетно-кассовое обслуживание клиентов, Банк обеспечивает оборот денежных средств в экономике. При этом риски, связанные с функционированием расчетно-кассовой инфраструктуры, информационно-технических систем и процессов, человеческим фактором, кредитные организации принимают в полной мере на себя. Поэтому получение чистого непроцентного дохода по операционной деятельности невозможно без принятия различных видов операционных рисков.

- Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Политика Банка в области управления рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена его деятельность, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений в рыночной ситуации, в экономической и политической сферах, с учетом изменений целей, задач, направлений деятельности Банка, а также появляющихся лучших практик.

- Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач. Основными элементами процесса управления рисками Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками.

- Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-

распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- 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 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- ВПОДК Банка представляют собой комплекс следующих мероприятий:
 - выявление и оценка значимых рисков,
 - оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала,
 - планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

- ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков.

- 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;
 - 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 управления 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.
- Служба внутреннего контроля организует меры по управлению регуляторным риском Банка в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, правил и стандартов банковской деятельности.
- Служба внутреннего аудита:
 - проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов,
 - проверяет деятельность Отдела управления рисками,
 - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- Процесс управления рисками в Банке включает: выявление и идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, минимизацию.
- 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.
- Целью выявления и идентификации рисков является выявление всех рисков, реализация которых может негативно отразиться на деятельности Банка.
- Банк использует инструменты и методы идентификации рисков на регулярной основе с участием работников всех структурных подразделений в рамках их компетенции в целях выявления максимального спектра рисков, повышения осведомленности о рисках и стимулирования развития риск-культуры Банка. В их числе:
 - экспертное мнение;
 - рекомендации регуляторных органов;
 - анализ управленческой отчетности Банка и прочей информации, формируемой структурными подразделениями Банка;
 - анализ информации, содержащейся в базах данных Банка;

- недостатки и несоответствия, выявленные в ходе проверки внешними аудиторами либо иными проверяющими структурами;
- отчеты о проверках, проводимых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля;
- анализ бизнес-процессов и контрольных процедур;
- иные методы и инструменты (интервьюирование, база данных произошедших убытков и проч.).
- Выявление и идентификация рисков производятся с учетом анализа политических и экономических тенденций в мире, стране и регионе; изменений в законодательстве; анализа финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков.
- Оценка рисков – это установление характера влияния рисков на достижение целей Банка с двух точек зрения: вероятности возникновения рисков событий и степени воздействия рисков событий на деятельность Банка в случае их наступления. При этом вероятность возникновения представляет собой возможность того, что рисковое событие произойдет, в то время как влияние отражает последствия наступления рискового события.
- При оценке рисков и достаточности капитала Банк использует методы, установленные нормативными актами Банка России.
- Для оценки рисков, не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными актами Банка России, Банк использует сочетание как количественных, так и качественных методов для получения комплексной оценки риска. Выбор методов отражает потребность в точности оценки и специфику деятельности подразделений Банка.
- Количественная оценка рисков определяет значимость риска в числовом выражении с использованием статистического или экспертного подходов.
- Качественная оценка использует экспертный подход и применяется к рискам, которые в силу своей природы не могут быть оценены в точных числовых величинах, или при отсутствии всех необходимых данных для количественной оценки риска.
- Мониторинг за состоянием уровня риска – комплекс мероприятий, проводимых Банком, по наблюдению за уровнем банковских рисков, направленный, в целом, на минимизацию (снижение) уровня банковских рисков. Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной основе.
- Целью контроля над рисками является выработка и реализация мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и (или) вероятность рисков. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Банк должен сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение поставленных целей и задач.
- Минимизация риска – организация комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска с помощью набора 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 и проч.
- Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией управления рисками и капиталом.
 - Вид отчета Пользователи Периодичность представления
 - о результатах выполнения ВПОДК Совет директоров
 - Исполнительные органы Ежегодно
 - о результатах стресс-тестирования Совет директоров
 - Исполнительные органы Ежегодно
 - о значимых рисках,

- о выполнении обязательных нормативов,
- о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Совет директоров Ежеквартально
- Исполнительные органы не реже одного раза в месяц
- о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов Совет директоров
- Исполнительные органы по мере выявления указанных фактов
-
- Система отчетности Банка в области управления рисками и капиталом призвана своевременно и на регулярной основе информировать руководство и уполномоченные органы Банка о размере принятых Банком рисков и уровне капитала, необходимого для их покрытия. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России с учетом рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору.
- В рамках реализации ВПОДК, а также в соответствии с положениями Стратегии управления рисками и капиталом в Банке разработана Методика определения значимых рисков. Идентификация и оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости проводится не реже одного раза в год. Определение значимости риска помогает Банку ранжировать присущие его деятельности риски в целях последующего эффективного управления рисками.
- Методология определения значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:
 - уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
 - бизнес-модель кредитной организации;
 - сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
 - объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
 - начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).
 - Оценка показателей, характеризующих сложность осуществляемых Банком операций (сделок), производится в соответствии с установленной методикой с учетом экспертного мнения компетентных сотрудников Банка.
 - Информация о планируемых новых видах операций (внедрении новых продуктов) доводится соответствующим структурным подразделением до сведения Отдела управления рисками и является основанием для признания присущего новым видам операций (новым продуктам) риска в качестве значимого.
 - Для идентификации значимости рисков Банк использует критерии, установленные Методикой определения значимых рисков. Риск признается значимым при наличии высокого уровня значимости хотя бы по одному из показателей.
 - 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. Оценка значимости иных видов рисков осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с регулятивным капиталом. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе метода экспертных оценок .
 - Совет директоров Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков. 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).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, Порядком кредитования клиентов и Методикой оценки кредитного риска, действующими в Банке.

Управление кредитным риском Банка подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов и сигнальных значений, диверсификацию, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Бизнес-модель Банка предусматривает ориентир на кредитование предприятий и организаций различных отраслей, являющихся лидерами своих отраслей, ориентированных как на внутренний, так и внешний рынки. Приоритет при кредитовании отдается клиентам, пользующимся или готовым использовать весь спектр услуг Банка. Клиентами Банка являются как юридические лица – резиденты (компании различных организационно-правовых форм, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации), так и нерезиденты.

Банк кредитует организации и предприятия при условии, что риск заемщика будет оцениваться как приемлемый для Банка, формируя, таким образом диверсифицированный качественный кредитный портфель.

Для определения уровня кредитного риска Банк принимает в расчет в качестве компонентов профиля принятого риска: параметры ссудной задолженности, размер ожидаемого уровня потерь по портфелям ссуд розничных и корпоративных заемщиков, вероятности дефолта.

Выявление и мониторинг уровня кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего законодательства об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Основной целью управления кредитным риском является контроль над качеством активов и обеспечение запланированной нормы доходности от вложений.

Кредитная политика Банка предусматривает *коллегиальную форму* принятия решений об условиях предоставления каждого конкретного кредита, об изменении ранее принятых условий кредитования и (или) об утверждении программ кредитования.

Коллегиальным органом Банка, принимающим решения о предоставлении кредитов, является Кредитный Комитет 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 работе с кредитными заявками участвуют следующие структурные 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 Банка,
- 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.

В течение всего срока кредитования осуществляется непрерывный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии выявлять признаки проблемных ссуд и принимать меры по минимизации уровня 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 утвержденная в Банке методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности базируется на анализе финансовых показателей (финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и другие) и их динамики, а также с учетом 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 Банка. По состоянию на 31.12.2019 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 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»¹ (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

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

тыс. руб.

	31.12.2019	31.12.2018
--	-------------------	-------------------

¹ Начиная с 1 января 2020 г. вступила в силу Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (взамен утратившей силу Инструкции Банка России № 180-И)

Депозиты, размещенные в Банке России	5,676,496	6,100,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,374,563	4,129,855
Кредиты, предоставленные банкам – резидентам	4,450,813	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	27,858	4,950,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	11,318	22,670
Приобретенные права требования	1,393,227	28,528
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	0	714,679
Итого ссудная задолженность	15,934,275	15,945,732

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера составляет 581 724 тыс. руб. (на 31.12.2018г. – 489 639 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	на 31.12.2019г.		на 31.12.2018г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	6,968,427	0	8,586,537	0
Активы с коэффициентом риска 20%	6,190,602	1,238,120	6,925,840	1,385,168
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	11,801	5,901
Активы с коэффициентом риска 100%	3,819,921	3,819,921	3,007,372	3,007,372
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	16,978,950	5,058,041	18,531,550	4,398,441

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 начало отчетного года
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	16,978,950	18,531,550
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	3,062,270	4,065,133
	доля в общей сумме активов, %	18.04%	21.94%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,062,270	4,065,133
1.1.2.	при снижении процентной ставки	461,225	786,052
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	568	183
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	3,935	4,937
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	916,883	1,224,680
2	Ссуды, всего, в том числе:	15,934,275	15,945,732
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	3,062,270	4,065,133
	доля в общей сумме ссуд, %	19.22%	25.49%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,062,270	4,065,133
2.1.2.	при снижении процентной ставки	461,225	786,052
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	568	183
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	3,935	4,937
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	916,883	1,224,680
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 7 626 975 тыс. руб. (на 31.12.2018г. – 7 141 142 тыс. руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 5 290 055 тыс. руб. (на 31.12.2018г. –

5 041 820 тыс. руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	3,317,755	3,337,232
Залог автомобиля	II	355,846	12,778
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	1,616,454	1,691,810
Итого		5,290,055	5,041,820

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от всех иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Основная цель управления рыночным риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (избежания) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском позволяет также:

- выявлять, измерять и определять приемлемый уровень рыночного риска,
- осуществлять постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска,
- принимать меры по поддержанию приемлемого уровня риска, не отражающегося на финансовой устойчивости Банка и не угрожающего интересам его кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска распространяется:

- на ценные бумаги (долговые, долевые), 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.

Управление рыночным риском состоит из следующих *этапов*: выявление, оценка рыночного риска (в том числе фондового, валютного, процентного и товарного), мониторинг, контроль и минимизация рыночного риска.

Выполнение задач и достижение целей управления рыночным риском достигается при соблюдении установленных принципов следующими методами:

- разработка и формирование системы пограничных значений (лимитов),
- формирование системы полномочий и принятия решений,
- использование информационной системы,
- применение методов мониторинга параметров финансовых инструментов,
- система контроля.

При оценке рисков и достаточности капитала Банк использует методы, установленные нормативными актами Банка России. Для оценки рисков, не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными актами Банка России, Банк использует сочетание как количественных, так и качественных *методов* для получения комплексной оценки риска. Выбор методов отражает потребность в точности оценки и специфику деятельности подразделений Банка.

Разработанная Банком методология оценки рыночного риска охватывает все факторы риска и все источники его возникновения. Оценка рисков предусматривает оценку влияния рисков на достижение целей Банка с двух точек зрения: вероятности возникновения рисков событий и степени воздействия рисков событий на деятельность Банка в случае их наступления. Банк использует инструменты и методы идентификации рисков на регулярной основе с участием работников всех структурных подразделений в рамках их компетенции в целях выявления максимального спектра факторов рисков, повышения осведомленности о рисках и стимулирования развития риск-культуры Банка.

По состоянию на 31.12.2019 Банк осуществлял расчет величины рыночного риска.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

В своей текущей деятельности Банк не подвержен влиянию фондового и товарного рисков. Соответственно, в настоящее время рыночный риск Банка складывается из процентного и валютного.

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.

Процентный риск (в составе рыночного риска) – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен на них (выражающихся в процентах от их номинала). Рассчитывается в отношении портфеля долговых ценных бумаг на балансе Банка. Процентный риск состоит из двух компонентов: специальный процентный риск (СПР) и общий процентный риск (ОПР).

По состоянию на 31.12.2019г. для расчета специального процентного риска (СПР) принимается допущение, что ценные бумаги на балансе Банка – ценные бумаги со средним риском с коэффициентом 8%.

Процентный риск (ПР) = специальный процентный риск (СПР = 251 675 тыс. руб.) + общий процентный риск (ОПР = 60 588 тыс. руб.) = 312 263 тыс. руб.

По состоянию на 31.12. 2018г. расчет процентного риска в составе рыночного риска не производился.

10.2.2. Валютный риск

Валютный риск в Банке определен как риск понесения потерь вследствие изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Валютный риск в составе рыночного на отчетную дату Банком не рассчитывается, поскольку размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно или превышает 2%. 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 31.12.2019г. и на 31.12.2018г.

9	Требование по текущему налогу на прибыль	19,352	5,992	19,352	5,992	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	15,190	0	15,190	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,871	12,706	12,871	12,706	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	14,725	53,902	14,725	49,461	0	4,441	0	0
14	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>20,333,572</u>	<u>18,682,755</u>	<u>14,190,943</u>	<u>14,327,636</u>	<u>3,378,246</u>	<u>3,781,653</u>	<u>2,764,383</u>	<u>573,466</u>
II	<u>ПАССИВЫ</u>								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,035,331	15,826,712	10,893,506	11,297,462	3,378,320	3,775,315	2,763,505	753,935
16.1	Средства кредитных организаций	5,010,030	4,473,751	795,173	1,076,042	1,558,597	2,674,618	2,656,260	723,091
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,025,301	11,352,961	10,098,333	10,221,420	1,819,723	1,100,697	107,245	30,844
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	325,436	321,908	325,436	268,061	0	53,027	0	820
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11,498	1,025	11,498	1,025	0		0	
20	Отложенные налоговые обязательства	35	0	35	0	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	21,952	47,852	21,717	9,376	235	38,466	0	10
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13,161	10,761	13,161	10,761	0	0	0	0
23	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>17,081,977</u>	<u>15,886,350</u>	<u>10,939,917</u>	<u>11,318,624</u>	<u>3,378,555</u>	<u>3,813,781</u>	<u>2,763,505</u>	<u>753,945</u>
III	<u>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u>								
24	Средства акционеров (участников)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000	0	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Резервный фонд	71,379	62,931	71,379	62,931	0	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	76,402	-40,524	15,159	-40,524	61,243	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений.	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка элементов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4,660	0	1,512	0	3,148	0	0	0

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1,649,154	1,323,998	1,649,154	1,323,998	0	0	0	0
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	<u>3,251,595</u>	<u>2,796,405</u>	<u>3,187,204</u>	<u>2,796,405</u>	<u>64,391</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	ВСЕГО ПАССИВОВ	<u>20,333,572</u>	<u>18,682,755</u>	<u>14,127,121</u>	<u>14,115,029</u>	<u>3,442,946</u>	<u>3,813,781</u>	<u>2,763,505</u>	<u>753,945</u>
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	354,817	371,439	352,000	349,000	2,817	22,439	0	0
38	Гарантии, выданные кредитной организацией	226,907	118,200	41,190	118,200	185,717	0	0	0
	ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-5,741	-75,467	-247,770	-180,509
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	1,257	0	247
	СПОТ					0	0	0	0
	Прочие (гарантии, поручительства и др.)					0	76,203	249,007	184,793
	ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	77,460	249,007	185,040
	ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ					-5,741	1,994	1,237	4,531

10.2.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

На 31.12.2019 портфель ценных бумаг Банка составлял 3 214 802 тыс. руб. и представлен Еврооблигациями в сумме 1 441 338 тыс. руб. и корпоративными облигациями в сумме 1 773 464 тыс. руб. Портфель учтен как бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По всему портфелю рассчитан рыночный риск, составивший 3 903 288 тыс. руб. на отчетную дату.

На 31.12.2018 портфель ценных бумаг Банка составляет 1 705 583 тыс. руб. и был представлен облигациями федерального займа в сумме 1 180 132 тыс. руб. и корпоративными облигациями в сумме 525 451 тыс. руб. (портфель для продаж). При этом у Банка отсутствовало 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. Процентный риск (риск банковской книги)

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.

Процентный риск (в части, не входящей в рыночный риск) является риском банковской книги и определяется как чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, то есть чувствительность капитала к колебаниям рыночных ставок.

Процентный риск возникает в случае несбалансированности процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам.

Структура и объем активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, за 31.12.2019 анализируются на основании данных формы отчетности 0409127.

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).

Структура активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок

	Временные интервалы							
	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
	1	2	3	4	5	6	7	8
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 590 822	1 122 512	503 160	841 409	829 074	1 905 726	739 641	958 880
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 395 509	4 662 699	18 147	45 999	1 114	0	0	0
Совокупный ГЭП	2 195 313	-3 540 187	485 013	795 410	827 960	1 905 726	739 641	958 880
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 400 базисных пунктов	84 150,74	-118 001,52	12 125,32	7 954,10	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-84 150,74	118 001,52	-12 125,32	-7 954,10	X	X	X	X

Продолжение

	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
	9	10	11	12	13	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	135 216	4 985	3 480	553	0	636 932
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0	0	7 356 263
Совокупный ГЭП	135 216	4 985	3 480	553	0	X
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	X	X	X	X	X	X

В случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход Банка снизится на 13 771 тыс. руб., в обратном случае – вырастет на 13 771 тыс. руб. Указанная сумма не оказывает значительное влияние на финансовый результат и размер собственных средств Банка.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 31.12.2019г. и на 31.12.2018г. с расшифровкой требований и обязательств (по форме 0409127)

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.

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.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом специфики деятельности и клиентской базы Банка, условий денежного рынка, а также перспектив развития банковских услуг.

В целях предупреждения повышения уровня риска ликвидности, Банк проводит мониторинг риска ликвидности, который осуществляется путем регулярного изучения системы деятельности Банка по привлечению и размещению денежных средств.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе в целях своевременного реагирования и принятия адекватных управленческих решений. Результат мониторинга риска ликвидности – поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает достаточный уровень доходности банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности. Риск ликвидности оценивается банком ежедневно на основе расчета обязательных нормативов ликвидности.

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 50% 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 АО «Ури Банк», Республика Корея (материнская компания). 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.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом специфики деятельности и клиентской базы Банка, условий денежного рынка, а также перспектив развития банковских услуг.

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Показатели ликвидности традиционно в значительной степени превышают установленные нормативные значения.

В целях предупреждения повышения уровня риска ликвидности, Банк проводит мониторинг риска ликвидности, который осуществляется путем регулярного изучения системы деятельности Банка по привлечению и размещению денежных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть максимально соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется несовпадению обязательств и требований по срокам погашения «до востребования».

При анализе ликвидности Банка по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного изъятия вкладов и депозитов.

Для эффективного управления ликвидностью осуществляется анализ и прогнозирование потоков денежных средств с различными сроками востребования/погашения. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка значения коэффициентов ликвидности рассматриваются в динамике за определенный период времени.

Контроль за уровнем риска ликвидности и соответствующих процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Контроль проводится сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ежедневно на уровне руководителей структурных подразделений и исполнительных органов управления осуществляется контроль всех основных нормативов деятельности Банка. Нарушений установленных Банком России предельных значений и внутренних лимитов не допускается.

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

	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Норматив мгновенной ликвидности (%)	76.59	69.23
Норматив текущей ликвидности (%)	141.47	85.56
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	25.51	13.06

%

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2019 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	<u>АКТИВЫ</u>							
1	Денежные средства	51,199	51,199	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967,153	967,153	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	961,172	961,172	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	554,008	554,008	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, оцениваемая по амортизированной стоимости	15,499,462	10,261,154	570,226	3,335,456	1,315,342	17,284	
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,214,802	0	0	0	2,334,345	880,457	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	19,352	0	19,352	0	0	0	0

10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,871	0	0	0	0	0	12,871
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	14,725	14,725	0	0	0	0	0
14	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>20,333,572</u>	<u>11,848,239</u>	<u>589,578</u>	<u>3,335,456</u>	<u>3,649,687</u>	<u>897,741</u>	<u>12,871</u>
II	<u>ПАССИВЫ</u>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,035,331	11,298,043	3,666,471	498,518	1,572,299	0	0
16.1	Средства кредитных организаций	5,010,030	800,090	2,388,146	436,285	1,385,509	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,025,301	10,497,953	1,278,325	62,233	186,790	0	0
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	325,436	126,583	156,235	41,618	1,000	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11,498	0	11,498	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	35	0	35	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	21,952	21,952	0	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13,161	13,161	0	0	0	0	0
22	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>17,081,977</u>	<u>11,333,156</u>	<u>3,678,004</u>	<u>498,518</u>	<u>1,572,299</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
III	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	354,817	354,817	0	0	0	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	226,907	226,907	0	0	0	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<u>Показатели ликвидности</u>	-						
35	<u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.14-(стр.22+стр.37+стр.38))</u>	-	-66,641	-3,088,426	2,836,938	2,077,388	897,741	12,871
36	<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.35/стр.22*100%)</u>	-	-0.59%	-83.97%	569.07%	132.12%		

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
I	<u>АКТИВЫ</u>							
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
12	<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>18,682,755</u>	<u>14,078,622</u>	<u>380,524</u>	<u>3,608,317</u>	<u>575,769</u>	<u>39,523</u>	<u>0</u>

II	ПАССИВЫ							
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	<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>15,886,350</u>	<u>12,501,581</u>	<u>2,893,427</u>	<u>139,151</u>	<u>352,191</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
III	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
	<u>Показатели ликвидности</u>	-						
35	<u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.12-(стр.22+стр.32+стр.33))</u>	-	1,087,402	-2,512,903	3,469,166	223,578	39,523	0
36	<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u>	-	8.70%	-86.85%	2493.09%			

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», Республика Корея, 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 31.12.2019г. и на 31.12.2018г. соответственно.

10.5. 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 2019 и 2018 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 31.12.2019г. и на 31.12.2018г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.12.2019г.	Остаток на 31.12.2018г.
1	2	3	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3288846	2782928
100	Источники базового капитала:	2836928	2667965
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1450000	1450000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями, в том числе:	0	0
100.1.2.1	выпущенными до 1 марта 2013 года	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, в том числе:	0	0
100.2.1.2.1	выпущенных до 1 марта 2013 года	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	71379	62931
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 (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
100.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0
100.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
100.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
100.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)	0	0
100.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
100.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0

100.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1315549	1155034
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
100.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0
100.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
100.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
100.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
100.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
100.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0
100.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	7211	9363
101.1	Нематериальные активы	7211	8101
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0	1262
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0
101.4	Вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе:	0	0
101.4.1	вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	0	0
101.4.2	вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	0	0
101.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, 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
101.6	Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
101.6.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0
101.6.2	доли участников кредитной организации, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) 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
101.6.3	доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0
101.7	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	0
101.7.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
101.7.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0
101.7.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
101.7.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.7.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.7.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
101.7.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.7.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
101.7.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0
101.7.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
101.8	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
101.8.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0

101.8.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
101.8.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.8.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.8.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
101.8.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.8.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
101.8.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0
101.8.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
101.9	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.9.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
101.9.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.9.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.9.4	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
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
101.11	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) кредитной организации	0	0
101.12	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0	0
102	Базовый капитал, итого	2829717	2658602
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	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0	0
104.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0
104.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0	0
104.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0	0
104.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
104.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.5	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного 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 добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0	0

105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2829717	2658602
200	Источники дополнительного капитала:	459129	124326
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 внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0	0
200.3	Эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
200.3.1	сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года	0	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	459129	124326
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
200.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0
200.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
200.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
200.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
200.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
200.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0
200.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0	0
200.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0	0
200.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0	0
200.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
200.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
200.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0	0
200.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0	0
200.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), 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, в том числе:	0	0
200.7.2.1	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, всего, в том числе:	0	0
200.8.1	корректировка на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых		

	потерь, рассчитанной кредитной организацией	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0	0
201.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0
201.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0	0
201.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0	0
201.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.5	Вложения в иные источники дополнительного капитала	0	0
201.6	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) кредитной организации	0	0
201.7	Промежуточный итог	3288846	2782928
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	0	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
202.2	Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества	0	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, 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
202.3.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 п.4 Положения Банка России № 646-П (Положения Банка России №395-П на 31.12.2019	5660	4605
203	Дополнительный капитал, итог	459129	124326

Процедуры начисления и выплаты дивидендов осуществляются согласно Уставу и Учетной Политике Банка. В течение 2019 и 2018 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 31.12.2019г. средства до востребования, привлеченные от материнской компании, составили 752 304тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 1 038 507тыс.руб.), краткосрочные ссуды составили 3 615 283тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 3 050 356тыс.руб.), долгосрочные ссуды составили 581 914тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 347 353тыс.руб.).

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

тыс.руб.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	2019	2018
По состоянию на начало отчетного периода	4,436,216	3,745,240
Привлечения в течение отчетного периода	34,124,489	21,859,572
Возвраты в течение отчетного периода	33,611,204	21,168,596
По состоянию на конец отчетного периода	4,949,501	4,436,216
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,691,810	1,897,091
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,570,368	1,581,773
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,695,450	1,787,054
По состоянию на конец отчетного периода	1,566,728	1,691,810

Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал	2019	2018
По состоянию на начало отчетного периода	0	335
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	0	335
По состоянию на конец периода	0	0

Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал	2019	2018
По состоянию на начало отчетного периода	0	13,300
Привлечения в течение отчетного периода	0	0
Возвраты в течение отчетного периода	0	13,300
По состоянию на конец отчетного периода	0	0

№ строки	Наименование	2019г.	2018г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	11
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	0	11
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:	132,947	60,206
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	0	186
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0

2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	132,947	60,020
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	(132,947)	(60,195)
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
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	(132,947)	(60,195)

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 916тыс.руб. (за 2018г. - 30 980тыс.руб.)

Вр. И.о. председателя правления

Воронченко В.О.

главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

07.04.2020г.

