

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2020 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 2020г. по 31 декабря 2020г.

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

В 2020 году продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в течение 2020 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 109,11% от сопоставимого показателя предыдущего отчетного года (объема чистой ссудной задолженности), т. е. существенно

не изменился: 16 911 285 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 против 15 499 462 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019.

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.

В связи со сложной экономической ситуацией в течение 2020г., вызванной пандемией коронавируса, Банк не смог сохранить уровень прибыли предшествующего года (78 470 тыс. руб. против 334 717 тыс. руб.). По этой же причине показатель неиспользованной прибыли за отчетный период существенно отличается от запланированного значения (78 469 тыс. руб. против 421 453 тыс. руб.).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год годовым общим собранием акционеров Банка принято решение об отчислении 5% чистой прибыли в сумме 3 924 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 2020г., составленный по форме приложения 6 к Плану счетов;
- оборотная ведомость по счетам Банка за 2020 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 31.12.2020г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2020г. 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.

#### 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.

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

#### 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 31.12.2020	на 31.12.2019
Наличная валюта	42,647	51 199
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	8,911	5,981
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	1,527,207	961,172
<u>Средства в кредитных организациях</u>		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	149,206	552,759
Средства на счетах в банках – резидентах	2,515	1,249
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>	203,279	611,188

##### 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 случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам в зависимости от типа финансового инструмента применяется один из перечисленных методов оценки определения справедливой стоимости:

рыночный (сравнительный) метод;  
доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9,821,758	(26,406)	9,795,352	10,127,309	(9,111)	10,118,198
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,703,824	(614,344)	7,089,480	5,764,614	(421,222)	5,343,392
Ссуды, предоставленные физическим лицам	27,862	(1,409)	26,453	39,169	(1,297)	37,872
<b>Итого</b>	<b>17,553,444</b>	<b>(642,159)</b>	<b>16,911,285</b>	<b>15,931,092</b>	<b>(431,630)</b>	<b>15,499,462</b>

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

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	3,000,346	5,676,496
Кредиты, предоставленные банкам – резидентам	5,800,383	4,450,813
Кредиты, предоставленные банкам – нерезидентам	1,021,029	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,660,133	4,365,536
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	454,517	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	18,169	27,858
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	9,693	11,311
Приобретенные права требования	1,581,512	1,399,078
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	7,662	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>17,553,444</b>	<b>15,931,092</b>

Ниже приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц резидентов и нерезидентов и видов ссуд физическим лицам – резидентам и нерезидентам. Ссуды юридическим лицам выданы в основном на финансирование текущей

деятельности за исключением ссуды в размере 369 379 тыс.руб., предоставленной на приобретение акций и долей участия в других организациях (на 31.12.2019г. 309 529 тыс.руб.)

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату (31.12.2020)	На предыдущую отчетную дату (31.12.2019)
1	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:</b>	7,717,615	5,637,527
2	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:</b>	6,867,004	5,288,876
2.1	по видам экономической деятельности:	6,867,004	5,288,876
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4,821,430	3,127,068
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	570,000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	-
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	828,169	423,336
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	-
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	3,521,790	1,753,849
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-



2.1.5	строительство, из них:	18,000	31,000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	18,000	31,000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	66,000	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	1,787,714	1,233,204
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
2.1.9	прочие виды деятельности	173,860	880,104
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:	497,845	425,806
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	-	-
<b>3</b>	<b>Юридическим лицам-нерезидентам</b>	822,791	309,529
3.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	369,379	309,529
3.2	производство автомобилей	453,412	-
<b>4</b>	<b>Физическим лицам</b>	18,160	27,846
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
4.2.	ипотечные ссуды	6,649	10,851
4.3.	автокредиты	-	183
4.4.	иные потребительские ссуды	11,511	16,812
<b>5</b>	<b>Физическим лицам – нерезидентам</b>	9,660	11,276
5.1	потребительские ссуды	9,660	11,276

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

тыс.руб.

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
<b>До востребования и до 30 дней</b>	9,573,715	10,261,154
<b>От 31 дня до 90 дней</b>	843,177	570,226
<b>От 91 дня до 1 года</b>	4,499,348	3,335,456
<b>Свыше 1 года до 5-и лет</b>	1,983,901	1,315,342
<b>Свыше 5-и лет</b>	11,144	17,284

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 31.12.2020г. относятся к г. Москве в сумме 8 800 729 тыс.руб. (на 31.12.2019г. 10 127 309 тыс.руб.) и к Республике Узбекистан в сумме 1 021 029тыс.руб. (на 31.12.2019г. 0 руб.)

тыс.руб.

<b>Регионы РФ</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Красноярский край	428,169	173,336
Приморский край	369,379	309,529
г.Санкт-Петербург	3,937,256	3,254,226
Ленинградская область	10,000	10,000
г.Москва	1,628,012	1,178,641
Московская область	106,683	69,231
Новгородская область	415,325	332,835
Удмуртская Республика	-	200
<b>Республика Азербайджан</b>	369,379	309,529
<b>Республика Узбекистан</b>	453,412	-

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

тыс.руб.

	Оценочные резервы
<b>31 декабря 2018</b>	<b>330 448</b>
Формирование/(восстановление) оценочных резервов	101 182
Списание активов	-
<b>31 декабря 2019</b>	<b>431 630</b>
Формирование/(восстановление) оценочных резервов	210 529
Списание активов	-
<b>31 декабря 2020</b>	<b>642 159</b>

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

тыс.руб.

	<b>На 31.12.2020</b>	<b>На 31.12.2019</b>
<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	17,553,444	15,934,275
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	3,657,880	3,062,270
доля в общей сумме ссуд, %	20.84%	19.22%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	3,657,880	3,062,270
при снижении процентной ставки	1,178,188	461,225

при увеличении суммы основного долга	50,808	568
при изменении графика уплаты процентов	-	3,935
при изменении порядка расчета процентной ставки	1,477,583	916,883
просроченные ссуды	-	-
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 31.12.20г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) 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.

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	1,940,035	-	-	-	759,376	1,180,659
Еврооблигации	2,451,438	-	-	-	1,334,711	1,116,727
Облигации банков и иных финансовых институтов	1,959,125	-	-	-	1,150,849	808,276
Облигации Федерального займа	926,262	-	-	-	926,262	-
Итого	7,276,860	-	-	-	4,171,198	3,105,662

Финансовые активы	Всего	Транспорт и связь	Управление имуществом	Прочие финансовые услуги
Корпоративные облигации	1,940,035	1,180,659	343,124	416,252
Еврооблигации	2,451,438	-	-	2,451,438
Облигации банков и иных финансовых институтов	1,959,125	-	-	1,959,125
Облигации Федерального займа	926,262	-	926,262	-

Финансовые активы	Всего	РФ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР
Корпоративные облигации	1,940,035	1,940,035	-	-
Еврооблигации	2,451,438	-	-	2,451,438
Облигации банков и иных финансовых институтов	1,959,125	1,169,435	425,396	364,294
Облигации Федерального займа	926,262	926,262	-	-

По состоянию на 31.12.19г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) 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	-	-	-	1,184,818	588,646
Еврооблигации	1,441,338	-	-	-	1,149,527	291,811
<b>Итого</b>	<b>3,214,802</b>					

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	-	-	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	-
Еврооблигации	1,441,338	-	-	1,441,338

Ниже представлен объем сформированного резерва и его изменение

	Корпоративные облигации	Евро-облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации Федерального займа
<b>31 декабря 2018</b>	-	-	-	-
Формирование/(восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611-П	-	4,368	-	-
Списание активов	-	-	-	-
<b>31 декабря 2019</b>	-	4,368	-	-
Формирование/(восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611-П	2,042	849	3,604	
Списание активов	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020</b>	2,042	5,217	3,604	-

### 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 перенесенных на будущее убытков.

### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

<b>По первоначальной стоимости</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Мебель и прочие основные средства</b>	<b>Всего</b>
<b>31.12.2018</b>	14,222	5,132	2,124	21,478
Приобретение ОС за 2019г.	2,213	-	-	2,213
Списание ОС за 2019г.	575	-	-	575
<b>31.12.2019</b>	15,860	5,132	2,124	23,116
Приобретение ОС за 2020г.	-	-	-	-
Списание ОС за 2020г.	383	-	-	383
<b>31.12.2020</b>	15,477	5,132	2,124	22,733
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
31.12.2018	13,692	1,251	1,930	16,873
Начисление за 2019г				
Амортизация	50	511	22	583

Списано при выбытии	-	-	-	-
<b>31.12.2019</b>	13,742	1,762	1,952	17,456
Начисление за 2020г				
Амортизация	496	435	22	1,337
Списано при выбытии	-	-	-	-
<b>31.12.2020</b>	14,238	2,197	1,974	18,409
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2019</b>	2,118	3,370	172	5,660
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2020</b>	1,239	2,935	150	4,324

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 31.12.2020г. составляет 14 080тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2020г. составляет 6 251тыс.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 31.12.2019г. составляет 12 139тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2019г. составляет 4 928тыс.руб.

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.

Арендодатели	Признано в составе расходов в 2019г.		Признано в составе расходов в 2020г.		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"	39,361	7,746	35,196	7,403	35,196	76,258	-

ООО "Атлантик"	5,606		6,145		6,145	-	-
ООО "ЛОТТЕ Отель Владивосток"	681	186	817	29	817	-	-
<b>Итого</b>	<b>45,648</b>	<b>7,932</b>	<b>42,158</b>	<b>7,432</b>	<b>42,158</b>	<b>76,258</b>	<b>-</b>

#### Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в валюте Российской Федерации в сумме 11 411 тыс.руб. и в валюте ЕВРО в сумме 304 тыс.руб. в рублевом эквиваленте. Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов. Тестирование на обесценение переплат по налогам, а также расходов будущих периодов нормативными актами Банка России не предусмотрено.

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего и предыдущего отчетных периодов.

<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Требования по получению непроцентных доходов	115	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,107	15,660
Резервы под обесценение	(510)	(938)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>11,712</b>	<b>14,722</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Госпошлины	3	3
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11,715</b>	<b>14,725</b>

#### 2020г.

Итого прочие активы – 11 715 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 и по сроку, оставшемуся до погашения, относятся к интервалу «до востребования и до 30 дней».

#### 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 и по сроку, оставшемуся до погашения, относятся к интервалу «до востребования и до 30 дней».

#### ПАССИВЫ

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.12.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	871 534	795 277
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	7 435 141	4 214 753
<b>Итого</b>	<b>8 306 675</b>	<b>5 010 030</b>

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.12.2020	31.12.2019
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	2,545,082	1,584,191
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	566,682	1,362,665
Депозиты юридических лиц – резидентов	10,534,709	8,437,319
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	115,027	98,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	222,417	213,228
Депозиты физических лиц-резидентов	7,075	6,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	84,383	230,607
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	30,073	10,024
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	123,029	82,567
<b>Итого</b>	<b>14,228,477</b>	<b>12,025,301</b>

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	31.12.2020	31.12.2019
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	2
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	139	62,178
Текстильное производство	640,876	148,865
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	-	-
Издательская деятельность	83	53
Химическое производство	135,203	145,855
Производство резиновых и пластмассовых изделий	315	19,847
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	328,862	28,615



Металлургическое производство	4,610	2,917
Производство готовых металлических изделий	192,884	8,261
Производство машин и оборудования	6,718	5,495
Производство электрических машин и электрооборудования	4,282	246,321
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	31,712	20,794
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	2,765,954	5,525,074
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	265,384	255
Строительство	400,738	1,170,426
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	3,379,770	508,255
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3,420,712	1,595,448
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	10,552	6,499
Деятельность по складированию и хранению	100,692	18
Деятельность гостиниц и ресторанов	441,895	55,974
Деятельность транспорта	105,933	48,348
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	23,957	24,909
Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	546	392
Финансовое посредничество	222,026	894
Операции с недвижимым имуществом	201,588	221,464
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	595	933
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	26,342	15,555
Предоставление прочих видов услуг	536,289	343,456
Деятельность общественных объединений	46,164	9,901

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

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

### Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (138 397тыс.руб. 2019г.- 21 717тыс.руб.) и в Долларах США (280тыс.руб., 2019г.- 235тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Арендные обязательства	115,248	-
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	16,582	15,100
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,897	1,330
Средства в расчетах	915	657
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>134,642</b>	<b>17,087</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	1,769	1,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,266	3,055
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4,035</b>	<b>4,865</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>138,677</b>	<b>21,952</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2020 составляет 0,49%, на 31.12.2019 составляет 0,11%.

По срокам, оставшимся до погашения, прочие пассивы относятся к интервалу «до востребования и до 30 дней» по состоянию на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г.

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

По состоянию на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. указанную статью составляет резерв, созданный под условные обязательства кредитного характера с учетом корректировок до оценочного резерва согласно МСФО 9.

### Источники собственных средств

#### Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2019г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2019г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

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

### Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 88 115тыс.руб. (2019г.- 71 379тыс.руб).

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

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

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

### Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31.12.2020г. указанная статья представляет собой оценочные резервы по портфелю ценных бумаг.

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

тыс.руб.

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

тыс.руб.

<b>Финансовые активы</b>	<b>Оценочные резервы</b>
Корпоративные облигации	1,512
Еврооблигации	3,148
<b>Итого</b>	<b>4,660</b>

### 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 1 704 452тыс.руб (2019г. – 1 649 154тыс.руб) Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

### Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и выданные гарантии и обязательства по поставке денежных средств.

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

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

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

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

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

### Чистые процентные доходы

тыс.руб.

<b>Процентные доходы:</b>	<b>Год, закончивший- ся 31 декабря 2020г.</b>	<b>Год, закончивший- ся 31 декабря 2019г.</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	654,675	813,677
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	309,653	265,797
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>964,328</b>	<b>1,079,474</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	174,850	225,694
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	479,825	587,983
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>654,675</b>	<b>813,677</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	385,258	413,560
Проценты по субординированным займам	-	-
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Проценты по средствам банков	61,153	135,308
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	140	-
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>446,551</b>	<b>548,868</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>517,777</b>	<b>530,606</b>

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Средства в банках	Начислен- ные проценты	Итого
<b>31 декабря 2019</b>	431,354	169	275	431,798
Формирование/(восстановление) резервов	184,035	26,138	228	210,401
Списание активов	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020</b>	<b>615,389</b>	<b>26,307</b>	<b>503</b>	<b>642,199</b>

тыс.руб.

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

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

Чистый доход в 2020 году получен от операций с корпоративными облигациями.

Чистый доход в 2019 году получен от операций с корпоративными облигациями, Еврооблигациями и облигациями РФ:

тыс.руб.

Вид ценной бумаги	Сумма чистого дохода	
	31.12.2020	31.12.2019
Корпоративные облигации	1,812	7,108
Еврооблигации	-	117,567
Облигации РФ	-	3,006
<b>Итого</b>	<b>1,812</b>	<b>127,681</b>

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, закончивший-ся 31 декабря 2020г.	Год, закончивший-ся 31 декабря 2019г.
Расчетные операции	39,675	46,187
Кассовые операции	372	576
Проведение документарных операций	180	453

Прочее	1	(44)
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>41,728</b>	<b>49,737</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Услуги по использованию пластиковых карт	12	7
Расчетные операции	4,726	4,308
Операции с ценными бумагами	240	186
Прочее	2,581	1,925
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>7,559</b>	<b>6,426</b>

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

	Облигации Федерального займа	Облигации банков и иных финансовых институтов	Корпоратив- ные облигации	Евро- облигации	Итого
<b>31 декабря 2019</b>	-	(345)	(1,512)	(2,802)	(4,659)
Формирование/ (восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611- П	-	(5,646)	-	(850)	(6,496)
Изменение корректировок до оценочного резерва	(720)	199	(650)	(484)	(1,655)
Списание активов	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020</b>	<b>(720)</b>	<b>(5,792)</b>	<b>(2,162)</b>	<b>(4,136)</b>	<b>(12,810)</b>

	Облигации Федерального займа	Облигации банков и иных финансовых институтов	Корпоратив- ные облигации	Евро- облигации	Итого
<b>31 декабря 2018</b>	-	-	-	-	-

Формирование/ (восстановление) резервов в соответствии Положениями Банка России №590-П и №611- П	-	-	-	(4,367)	(4,367)
Изменение корректировок до оценочного резерва		(345)	(1,512)	1,565	(292)
Списание активов	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2019</b>		<b>(345)</b>	<b>(1,512)</b>	<b>(2,802)</b>	<b>(4,659)</b>

Изменение резерва по прочим потерям.

	Прочие потери
<b>31 декабря 2019</b>	(14,098)
Формирование/(восстановление) резервов	7,983
Списание активов	84
Изменение норм учета	-
<b>31 декабря 2020</b>	(6,031)

тыс.руб.

	Прочие потери
<b>31 декабря 2018</b>	(13,720)
Формирование/(восстановление) резервов	(4,485)
Изменение норм учета	4,107
<b>31 декабря 2019</b>	(14,098)

Операционные расходы

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2020г.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2019г.</b>
Расходы на оплату труда	163,979	152,063
Расходы на рекламу	545	503
Текущая аренда	52,956	54,330



Страховые взносы в фонды	24,263	25,424
Платежи в фонд страхования вкладов	1,625	2,409
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,660	2,454
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,736	1,551
Охрана	1,485	1,455
Телекоммуникации	23,736	21,485
Канцтовары	452	570
Страхование	2,639	3,057
Профессиональные услуги	2,481	2,095
Командировочные расходы	443	1,221
Благотворительность	0	100
Расходы при расторжении договоров	31,224	-
Прочие затраты	11,829	12,047
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>322,053</b>	<b>280,764</b>

#### Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2020г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019г.
Налог на добавленную стоимость	8,427	18,118
Налог на прибыль	22,913	97,523
Налог на имущество	109	116
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	58	58
Госпошлины и сборы	63	39
<b>Итого</b>	<b>31,570</b>	<b>115,854</b>

#### Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, который может быть перекалфицирован в прибыль, состоит из положительной переоценки портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 64 100тыс.руб. (2019г. - из положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 150 518тыс.руб) за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (13 752)тыс.руб. (2019г. - за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (121 586)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 000тыс. руб.(2018г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2019г.- 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 128 818тыс.руб. (за 2019г. - 456 303тыс.руб.). Совокупный доход складывается из прибыли в сумме 78 470тыс.руб. (за 2019г. - 334 717тыс.руб.) и прочего совокупного дохода в сумме 50 348тыс.руб. (за 2019г. - 121 586тыс.руб.). Увеличение капитала Банка в 2020 и 2019 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 2020 и в 2019гг.

#### **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 Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее по тексту – Инструкция №199-И). В течение 2019-2020 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 409 823тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 266 791тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 143 032тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 561 254тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 266 791тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 294 463тыс.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 1 527 207тыс.руб. (на 31.12.2019 – 961 172тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

#### **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 2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.woori.ru](http://www.woori.ru).

Деятельность кредитной организации предполагает оказание различных 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-продажи 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, а также с человеческим фактором, кредитные организации принимают в полной мере на себя. 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 осуществление 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 Банка, 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 действующей организации.

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 методологии стресс-тестирования;
- 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 рисковых событий и степени воздействия рисковых 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.

<b>Вид отчета</b>	<b>Пользователи</b>	<b>Периодичность представления</b>
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  Исполнительные органы	ежеквартально  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 в качестве приоритетных направлений развития бизнеса – обслуживание предприятий и организаций различных отраслей, являющихся лидерами своих отраслей, ориентированных как на внутренний, так и внешний рынки. При кредитовании предпочтение отдается клиентам, преимущественно, являющимся дочерними предприятиями компаний Республики Корея, 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, вероятность 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 ограничение самих операций, их объема (в том числе в разрезе отраслей), величины обеспечения; так и в разрезе структурных подразделений Банка, 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 31.12.2020 уровень резервов по кредитному портфелю составил 4,01%, при этом уровень просроченной задолженности – 0%.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует подход, предусмотренный Инструкцией №199-И.

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

тыс.руб.

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	3,000,346	5,676,496
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	5,800,383	4,450,813
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	1,021,029	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,660,133	4,365,536
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	454,517	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	18,169	27,858
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	9,693	11,311
Приобретенные права требования	1,581,512	1,399,078
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	7,662	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>17,553,444</b>	<b>15,931,092</b>

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера составляет 562 686тыс. руб. (на 31.12.2019г. – 581 724тыс. 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 предоставлены кредитным организациям, зарегистрированным на территории г.Москвы, в том числе Банку России, и на территории Республики Узбекистан. 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 № 199-И на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2020г.		на 31.12.2019г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	6,251,713	-	6,968,427	-
Активы с коэффициентом риска 20%	7,371,928	1,474,386	6,190,602	1,238,120
Активы с коэффициентом риска 50%	18,525	9,263	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	5,920,318	5,920,318	3,819,921	3,819,921
Активы с коэффициентом риска 150%	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>19,562,484</b>	<b>7,403,967</b>	<b>16,978,950</b>	<b>5,058,041</b>

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

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

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На начало отчетного года
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	<b>19,518,751</b>	<b>16,978,950</b>
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	3,657,880	3,062,270
	доля в общей сумме активов, %	18.74%	18.04%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,657,880	3,062,270
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1,178,188	461,225
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	50,808	568
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	3,935
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	1,477,583	916,883
<b>2</b>	<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>17,553,444</b>	<b>15,934,275</b>
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	3,657,880	3,062,270

	доля в общей сумме ссуд, %	20.84%	19.22%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,657,880	3,062,270
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1,178,188	461,225
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	50,808	568
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	3,935
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	1,477,583	916,883
2.2	просроченные ссуды	-	-
	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 7 092 248тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 7 626 975тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 2 531 505 тыс. руб. (на 31.12.2019г. – 5 290 055 тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	581,378	3,317,755
Залог автотранспортных средств	II	411,703	355,846
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	1,538,424	1,616,454
<b>Итого</b>		<b>2,531,505</b>	<b>5,290,055</b>

## 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, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
- на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее по тексту – Инструкция 178-И)
- 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 31.12.2020 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 31.12.2020г. 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 = 501 393тыс. руб.) + общий процентный риск (ОПР = 126 011тыс. руб.) = 627 404тыс. руб.

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.

### 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 реформированию 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 № 178-И.

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 31.12.2020г. и на 31.12.2019г.





9	Требование по текущему налогу на прибыль	34,153	19,352	34,153	19,352	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	5,389	0	5,389	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114,099	12,871	114,099	12,871	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	11,715	14,725	11,411	14,725	0	0	304	0
<b>14</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>26,083,987</b>	<b>20,333,572</b>	<b>16,831,980</b>	<b>14,190,943</b>	<b>4,558,525</b>	<b>3,378,246</b>	<b>4,693,482</b>	<b>2,764,383</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>								
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	22,535,152	17,035,331	12,789,625	10,893,506	4,604,439	3,378,320	5,141,088	2,763,505
16.1	Средства кредитных организаций	8,306,675	5,010,030	871,525	795,173	2,710,029	1,558,597	4,725,121	2,656,260
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,228,477	12,025,301	11,918,100	10,098,333	1,894,410	1,819,723	415,967	107,245
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	243,649	325,436	243,649	325,436	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	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	2,973	11,498	2,973	11,498	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	27,688	35	27,688	35	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	138,677	21,952	138,397	21,717	280	235	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5,520	13,161	5,520	13,161	0	0	0	0
23	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>22,710,010</u></b>	<b><u>17,081,977</u></b>	<b><u>12,964,203</u></b>	<b><u>10,939,917</u></b>	<b><u>4,604,719</u></b>	<b><u>3,378,555</u></b>	<b><u>5,141,088</u></b>	<b><u>2,763,505</u></b>
III	<b><u>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u></b>								
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	88,115	71,379	88,115	71,379	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)	118,599	76,402	118,599	15,159	0	61,243	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	12,811	4,660	9,400	1,512	3,411	3,148	0	0

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1,704,452	1,649,154	1,704,452	1,649,154	0	0	0	0
36	<b><u>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u></b>	<b><u>3,373,977</u></b>	<b><u>3,251,595</u></b>	<b><u>3,370,566</u></b>	<b><u>3,187,204</u></b>	<b><u>3,411</u></b>	<b><u>64,391</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
	<b><u>ВСЕГО ПАССИВОВ</u></b>	<b><u>26,083,987</u></b>	<b><u>20,333,572</u></b>	<b><u>16,334,769</u></b>	<b><u>14,127,121</u></b>	<b><u>4,608,130</u></b>	<b><u>3,442,946</u></b>	<b><u>5,141,088</u></b>	<b><u>2,763,505</u></b>
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	294,463	354,817	294,463	352,000	0	2,817	0	0
38	Гарантии, выданные кредитной организацией	268,223	226,907	39,223	41,190	229,000	185,717	0	0
	ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-17,877	-75,467	-557,738	-180,509
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	1,257	0	247
	СПОТ					0	0	0	0
	Прочие (гарантии, поручительства и др.)					0	76,203	542,406	184,793
	ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	77,460	542,406	185,040
	ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ					-17,877	1,994	-15,332	4,531

### 10.2.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

На 31.12.2020г. портфель ценных бумаг Банка составляет 7 276 860тыс. руб. и представлен Еврооблигациями в сумме 2 451 438тыс.руб., корпоративными облигациями в сумме 1 940 035тыс.руб., облигациями банков и других финансовых институтов в сумме 1 959 125тыс.руб. и облигациями федерального займа в сумме 926 262тыс.руб. Портфель учтен как бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По всему портфелю рассчитан рыночный риск, составивший 7 842 550тыс.руб. на отчетную дату.

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

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 31.12.2020 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).

	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
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	9 767 880	1 977 117	290 213	3 430 055	2 540 672	1 686 042	3 066 715	436 589
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	11 955 885	5 872 060	173 372	227 474	0	0	0	0
<b>Совокупный ГЭП</b>	-2 188 005	-3 894 943	116 841	3 202 581	2 540 672	1 686 042	3 066 715	436 589
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>								
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	-83 871	-129 826	2 921	32 026	X	X	X	X
<b>- 400 базисных пунктов</b>	83 871	129 826	-2 921	-32 026	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	14
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	389 450	2 882	1 567	0	0	229 636
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	0	0	0	0	0	7 627 142
<b>Совокупный ГЭП</b>	389 450	2 882	1 567	0	0	X
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>						
<b>+ 400 базисных пунктов</b>	X	X	X	X	X	X
<b>- 400 базисных пунктов</b>	X	X	X	X	X	X

В случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход Банка снизится на сумму 178 750 тыс. руб., в обратном случае – снизится на эту же сумму.

Снижение чистого процентного дохода Банка на 178 750 тыс. руб. приведет к снижению капитала на данную сумму, что потенциально может привести к нарушению предельного значения, установленного Советом директоров Банка по показателю «лимит концентрации на одного заемщика (Н6)», но величина обязательного норматива Банка России нарушена не будет. Нормативы достаточности капитала при этом не снизятся ниже сигнального значения, установленного Банком.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. 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 31.12.2020	на 31.12.2019
Норматив мгновенной ликвидности (%)	49.460	76.59
Норматив текущей ликвидности (%)	82.442	141.47
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	42.058	25.51

%

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 года представлена в следующих таблицах.

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2020**  
года

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
I	<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
1	Денежные средства	42,647	42,647	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,536,118	1,536,118	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1,527,207	1,527,207	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	151,721	151,721	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	16,911,285	9,573,715	843,177	4,499,348	1,983,901	11,144	
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	7,276,860	0	0	0	4,171,198	3,105,662	
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	34,153	0	34,153	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	5,389	0	5,389	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114,099	0	0	0	0	0	114,099

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	11,715	11,715	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>26,083,987</u></b>	<b><u>11,315,916</u></b>	<b><u>882,719</u></b>	<b><u>4,499,348</u></b>	<b><u>6,155,099</u></b>	<b><u>3,116,806</u></b>	<b><u>114,099</u></b>
<b>II</b>	<b><u>ПАССИВЫ</u></b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,535,152	15,731,107	4,996,028	1,257,368	550,649	0	0
16.1	Средства кредитных организаций	8,306,675	2,822,869	4,114,231	818,926	550,649	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,228,477	12,908,238	881,797	438,442	0	0	0
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	243,649	186,128	32,627	24,894	0	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	2,973	0	2,973	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	27,688	0	27,688	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	138,677	138,677	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	5,520	5,520	0	0	0	0	0
22	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>22,710,010</u></b>	<b><u>15,875,304</u></b>	<b><u>5,026,689</u></b>	<b><u>1,257,368</u></b>	<b><u>550,649</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>III</b>	<b><u>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u></b>							
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	294,463	294,463	0	0	0	0	0

38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	268,223	268,223	0	0	0	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Показатели ликвидности</b>	-						
35	<b>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.14-стр.22+стр.37+стр.38)</b>	-	-5,122,074	-4,143,970	3,241,980	5,604,450	3,116,806	114,099
36	<b>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.35/стр.22*100%)</b>	-	-32.26%	-82.44%	257.84%	1017.79%		

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2019** тыс.руб.  
года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
I	<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
1	Денежные средства	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	
5а	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	
6а	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
<b>14</b>	<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>20,333,572</u></b>	<b><u>11,848,239</u></b>	<b><u>589,578</u></b>	<b><u>3,335,456</u></b>	<b><u>3,649,687</u></b>	<b><u>897,741</u></b>	<b><u>12,871</u></b>
<b>II</b>	<b><u>ПАССИВЫ</u></b>							
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	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>17,081,977</u></b>	<b><u>11,333,156</u></b>	<b><u>3,678,004</u></b>	<b><u>498,518</u></b>	<b><u>1,572,299</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
III	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
	<b><u>Показатели ликвидности</u></b>	-						
35	<b><u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.14-стр.22+стр.37+стр.38)</u></b>	-	-66,641	-3,088,426	2,836,938	2,077,388	897,741	12,871
36	<b><u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.35/стр.22*100%)</u></b>	-	-0.59%	-83.97%	569.07%	132.12%		

---

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 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. 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 2020 годов Банком соблюдались установленные Инструкцией Банка России от 28.07.2017г. №180-И "Об обязательных нормативов банков" и Инструкцией №199-И 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:	3271396	3286314
100	Источники базового капитала:	3217122	2836928
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	88115	71379
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:	1679007	1315549
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:	13218	7211
101.1	Нематериальные активы	7829	7211
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	5389	0
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	3203904	2829717
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	3203904	2829717
200	Источники дополнительного капитала:	67492	456597
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:	67492	456597
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	3271396	3286314
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	106270	5660
203	Дополнительный капитал, итого	67492	456597

Процедуры начисления и выплаты дивидендов осуществляются согласно Уставу и Учетной Политике Банка. В течение 2020 и 2019 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 31.12.2020г. средства до востребования, привлеченные от материнской компании, составили 796 647тыс.руб. (на 31.12.2019г. - 752 304тыс.руб.), краткосрочные ссуды составили 7 236 327тыс.руб. (на 31.12.2019г. - 3 615 283тыс.руб.), долгосрочные ссуды составили 184 689тыс.руб. (на 31.12.2019г. - 581 914тыс.руб.).

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

тыс.руб.

<b>Операции по привлечению денежных средств - материнская компания</b>	<b>2020г.</b>	<b>2019г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	4,949,501	4,436,216
Привлечения в течение отчетного периода	313,936,646	34,124,489
Возвраты в течение отчетного периода	310,668,484	33,611,204
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>8,217,663</b>	<b>4,949,501</b>
<b>Операции по привлечению гарантий - материнская компания</b>		
По состоянию на начало отчетного периода	1,566,728	1,691,810
Полученные гарантии в течение отчетного периода	1,546,647	1,570,368
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,574,951	1,695,450
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1,538,424</b>	<b>1,566,728</b>

<b>Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2020г.</b>	<b>2019г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	-	-
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	-	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2020г.</b>	<b>2019г.</b>
По состоянию на начало отчетного периода	-	-
Привлечения в течение отчетного периода	24,109	-
Возвраты в течение отчетного периода	15,265	-
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>8,844</b>	<b>-</b>

<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>2020г.</b>	<b>2019г.</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	-	-
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	-	-
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
2	Процентные расходы всего, в том числе:	90,736	132,947
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	106	-
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	-	-

2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	59,406	132,947
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-
2.5.	Расходы при досрочном расторжении договоров	31,224	
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	(90,736)	(132,947)
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-	-
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-
6	Комиссионные доходы	-	-
7	Комиссионные расходы	-	-
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	-	-
8	Другие доходы	-	-
9	Другие расходы	-	-
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)</b>	(90,736)	(132,947)

### **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 36 542тыс.руб. (за 2019г. - 30 916тыс.руб.)

Заместитель председателя правления

Воронченко В.О.

главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

27.04.2021г.

