

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Акционерного общества "Ури Банк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "Ури Банк", ОГРН 1077711000190 от 18.10.2007, зарегистрирован Банком России 18.10.2007 № 3479, 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8 (далее – АО "Ури Банк", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО "Ури Банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ссуды и дебиторская задолженность
- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим лицам, включая другие банки, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения или ненадлежащего выполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные вложения в долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

**Ответственность руководства и членов совета директоров
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности. В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности и, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, , рискам потери ликвидности, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, риском концентрации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними

документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;


ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской
проверки,
Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 05 августа 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 25 » апреля 2018 года.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

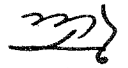
СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13 – 55

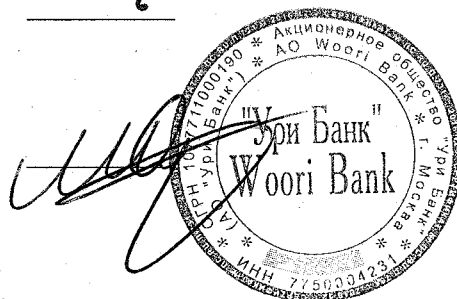
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	486,990	567,216
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		459,641	632,658
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	6	5,167,576	7,001,721
• Кредиты и займы клиентам	6	3,328,771	3,566,337
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7	1,186,305	-
Всего финансовых активов		9,682,652	10,568,058
Основные средства	8	6,635	3,483
Прочие активы	10	34,466	54,647
Всего активов		10,670,384	11,826,062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	11	3,785,948	3,626,143
• Средства клиентов	11	4,170,548	5,748,836
Всего финансовых обязательств		7,956,496	9,374,979
Резервы	19	2,576	-
Прочие обязательства	12	20,804	20,859
Всего обязательств		7,979,876	9,395,838
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	2,680,353	2,430,224
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	18	(2,539)	-
Переоценка долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	7	12,694	-
Всего обязательств и капитала		10,670,384	11,826,062

Председатель Правления
 Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

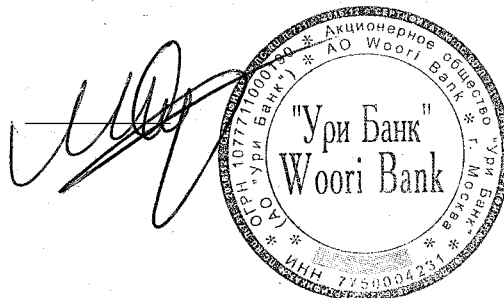
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы		670,833	795,933
Процентные расходы		(206,314)	(227,521)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	14	464,519	568,412
Комиссионные доходы		39,286	43,964
Комиссионные расходы		(4,615)	(5,159)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	15	34,671	38,805
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	16	94,096	94,002
Другой доход		321	-
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	6	6,706	19,327
Изменение резервов по финансовым гарантиям	19	(2,576)	-
Административные расходы	17	(282,330)	(285,776)
Прочие расходы	17	(265)	(808)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		315,142	433,962
Расходы по налогам на прибыль	18	(65,013)	(92,643)
Прибыль/(убыток)		250,129	341,319
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	18	(2,539)	-
Переоценка долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	7	12,694	-
Общий совокупный доход		260,284	341,319

Председатель Правления
 Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

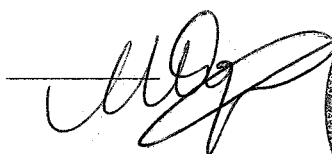
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2015	1,450,000	621,538	17,367	2,088,905
Общий совокупный доход	-	341,319	-	341,319
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	(16,132)	16,132	-
По состоянию на 31.12.2016	1,450,000	946,725	33,499	2,430,224
Общий совокупный доход	-	260,284	-	260,284
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	(17,186)	17,186	-
По состоянию на 31.12.2017	1,450,000	1,189,823	50,685	2,690,508

Председатель
 Правления
 Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
 Дорощенко М. Г.




Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		662,616	797,232
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(207,157)	(232,691)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		39,268	43,936
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(4,809)	(5,206)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		94,200	78,561
Другие поступления		30	-
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(281,855)	(279,947)
Платежи по налогам на прибыль		(47,645)	(108,491)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		254,648	293,394
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		173,017	(160,759)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		1,825,925	2,299,773
• кредитов и займов клиентам		151,625	1,368,287
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		58	(8,053)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		179,704	(4,884,514)
• средств клиентов		(1,490,345)	1,143,857
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		1,760	(50)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		1,096,392	51,935
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(5,266)	(480)
Поступления от продажи основных средств		588	-
Приобретение нематериальных активов		(328)	(2,010)
Приобретение долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(1,174,531)	-
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		10,109	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(1,169,428)	(2,490)

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства от финансовой деятельности

Возврат средств по субординированным займам

Чистый денежный поток от финансовой деятельности

Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода

Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода

5

(73,036)

49,445

567,216

806,732

(7,190)


(288,961)

486,990

567,216

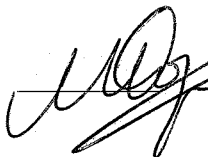
Председатель Правления

Ким Квангхю



Главный бухгалтер

Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество «Ури Банк»,

сокр. – АО «Ури Банк»

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление № 3479 от 13.12.2016.
банковских операций:

Филиалы Банка: 1. в г. Санкт-Петербург

Представительства Банка: 1. в г. Владивосток

Адрес регистрации Банка: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, д. 8.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 25.04.2018 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, подлежащих отражению по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2017 года

Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2017 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ. В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

Банк ожидает, что наиболее существенное влияние на отчетность окажет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение. Банк оценивает совокупное финансовое воздействие от применения стандарта не более 10% от резервов сформированных на 31 декабря 2017 или 18 127 тыс. руб..

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	57,6002 руб.	(2016: 60,6569 руб.)
1 евро	—	68,8668 руб.	(2016: 63,8111 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	54,0119 руб.	(2016: 50,4400 руб.);

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевыми инструментами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- используя котировку на активном рынке (или цену на идентичный одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котировка на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным

(одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. **Метод эффективной ставки процента** - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи Банку;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Кредитов и займов другим банкам.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включает денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включает денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включает денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в Банке России. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Российская Федерация;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подлежат государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включает денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2.13 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 3 – 10 лет;
- офисное оборудование 3 – 20 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

- программное обеспечение 1 – 25 лет.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разности, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.23 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки».

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше процентных доходов/расходов.

2.24 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.25 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.26 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, расходы по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.27 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск-менеджмент осуществляется отделом управления рисками в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отделе кредитования и торгового финансирования и отделе управления рисками и подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога, гарантий и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Отдел кредитования и торгового финансирования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Всего
2017					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты:					
• Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28,761	-	-	-	28,761
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	458	61,032	351,404	-	412,894
• Наличная валюта	45,335	-	-	-	45,335
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	459,641	-	-	-	459,641
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	-	5,167,576
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	21,754	-	-	-	21,754
Ипотека	17,224	-	-	-	17,224

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корпоративные клиенты:					
Крупные	2,815,449	-	-	-	2,815,449
Малый и средний бизнес	474,344	-	-	-	474,344
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	1,186,305	-	-	-	1,186,305
- корпоративные	-	-	-	-	-
Основные средства	6,635	-	-	-	6,635
Прочие активы	34,466	-	-	-	34,466
	10,257,948	61,032	351,404	-	10,670,384
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	113,420	-	-	-	113,420
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	298,000	-	-	-	298,000
	411,420	-	-	-	411,420

2016

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты:					
• Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	33,719	-	-	-	33,719
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	329	477,868	-	-	478,197
• Наличная валюта	55,300	-	-	-	55,300
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	632,658	-	-	-	632,658
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	7,001,721	-	-	-	7,001,721
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	11,874	-	-	-	11,874
Ипотека	21,407	-	-	-	21,407
Корпоративные клиенты:					
Крупные	3,013,850	-	-	-	3,013,850
Малый и средний бизнес	519,206	-	-	-	519,206
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	-	-	-	-	-
- корпоративные	-	-	-	-	-
Основные средства	3,483	-	-	-	3,483
Прочие активы	54,647	-	-	-	54,647
	11,348,194	477,868	-	-	11,826,062
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	265,496	-	-	-	265,496
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	266,000	-	-	-	266,000
	531,496	-	-	-	531,496

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корпоративные клиенты:						
Крупные	-	2,232,545	-	304,677	476,628	- 3,013,850
Малый и средний бизнес	-	464,921	-	-	54,285	- 519,206
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						
Котируемые:						
Долговые ценные бумаги:						
- государственные	-	-	-	-	-	-
- корпоративные	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	8,822	-	22	- 8,844
	7,479,918	2,697,466	8,822	304,677	530,935	33,281
						11,055,099
Воздействие кредитного риска по небалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	186,060	-	-	79,436	- 265,496
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	225,000	-	-	41,000	- 266,000
	-	411,060	-	-	120,436	- 531,496

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2017					
Непросроченные и необесцененные активы	5,167,576	2,702,361	8,858	412,894	8,291,689
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	805,051	89	-	805,140
Валовая стоимость	5,167,576	3,507,412	8,947	412,894	9,096,829
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(178,641)	(89)	-	(178,730)
Чистая стоимость	5,167,576	3,328,771	8,858	412,894	8,918,099
2016					
Непросроченные и необесцененные активы	7,001,721	2,985,041	8,844	478,197	10,473,803
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	768,521	152	-	768,673
Валовая стоимость	7,001,721	3,753,562	8,996	478,197	11,242,476
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(187,225)	(152)	-	(187,377)
Чистая стоимость	7,001,721	3,566,337	8,844	478,197	11,055,099

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 178641 тыс. руб. (2016: 187225 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 89 тыс. руб. (2016: 152 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

- **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. 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 основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.3 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
	По состоянию на 31.12.2017		
AAA	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-
От A- до A+	-	-	-
От BBB- до BBB+	1,186,305	-	1,186,305
От BB- до BB+	-	-	-
От B- до B+	-	-	-
Ниже B-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-
Всего	1,186,305	-	1,186,305
	По состоянию на 31.12.2016		
AAA	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-
От A- до A+	-	-	-
От BBB- до BBB+	-	-	-
От BB- до BB+	-	-	-
От B- до B+	-	-	-
Ниже B-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-
Всего	-	-	-

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе и отделе управления рисками и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение финансовому комитету и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2017				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	40,088	427,166	19,736	486,990
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	459,641	-	-	459,641
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	5,167,576
• Кредиты и займы клиентам	336,570	2,481,223	510,978	3,328,771
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1,186,305	-	-	1,186,305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,858	-	-	8,858
Итого монетарные активы	7,199,038	2,908,389	530,714	10,638,141
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(910,512)	(2,248,732)	(626,704)	(3,785,948)
• Средства клиентов	(3,435,671)	(712,409)	(22,468)	(4,170,548)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(14,722)	(242)	(76)	(15,040)
Итого монетарные обязательства	(4,360,905)	(2,961,383)	(649,248)	(7,971,536)
Обязательства по сделкам том и спот	-	(5,760)	-	(5,760)
Требования по сделкам том и спот	5,760	-	-	5,760
Чистая валютная позиция	2,843,893	(58,754)	(118,534)	2,666,605
Обязательства кредитного характера	(411,420)	-	-	(411,420)

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2016

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	72,732	447,163	47,321	567,216
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	632,658	-	-	632,658
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	7,001,721	-	-	7,001,721
• Кредиты и займы клиентам	500,078	2,750,618	315,641	3,566,337
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,844	-	-	8,844
Итого монетарные активы	8,216,033	3,197,781	362,962	11,776,776

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(1,423,125)	(1,820,081)	(382,937)	(3,626,143)
• Средства клиентов	(4,269,726)	(1,433,646)	(45,464)	(5,748,836)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(17,363)	(430)	(106)	(17,899)
Итого монетарные обязательства	(5,710,214)	(3,254,157)	(428,507)	(9,392,878)
Обязательства по сделкам том и спот	-	-	-	-
Требования по сделкам том и спот	-	-	-	-
Чистая валютная позиция	2,505,819	(56,376)	(65,545)	2,383,898
Обязательства кредитного характера	(515,633)	(15,863)	-	(531,496)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(3,009)	(3,009)	(3,325)	(3,325)
Ослабление доллара США на 5%	3,009	3,009	3,325	3,325
Укрепление евро на 5%	(5,873)	(5,873)	(3,366)	(3,366)
Ослабление евро на 5%	5,873	5,873	3,366	3,366
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

3.2.2 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно отделом управления рисками.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Нет подверженности риску</i>	<i>Всего</i>
2017							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	412,894	-	-	-	-	-	412,894
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	-	-	-	5,167,576
• Кредиты и займы клиентам	975,112	1,841,678	473,328	13,798	24,855	-	3,328,771
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,186,305	-	-	1,186,305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	8,858	8,858
	6,555,582	1,841,678	473,328	1,200,103	24,855	8,858	10,104,404
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	(1,537,216)	(2,248,732)	-	-	-	-	(3,785,948)
• Средства клиентов	(3,803,185)	(312,553)	(53,332)	(1,478)	-	-	(4,170,548)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(15,040)	(15,040)
	(5,340,401)	(2,561,285)	(53,332)	(1,478)	-	(15,040)	(7,971,536)
Чистый процентный разрыв	1,215,181	(719,607)	419,996	1,198,625	24,855	(6,182)	2,132,868
2016							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	478,197	-	-	-	-	-	478,197
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	7,001,721	-	-	-	-	-	7,001,721
• Кредиты и займы клиентам	1,726,657	1,488,926	319,077	13,692	17,985	-	3,566,337
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	8,844	8,844
	9,206,575	1,488,926	319,077	13,692	17,985	8,844	11,055,099
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	(2,828,058)	(798,085)	-	-	-	-	(3,626,143)
• Средства клиентов	(5,470,293)	(166,150)	(112,393)	-	-	-	(5,748,836)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(17,899)	(17,899)
	(8,298,351)	(964,235)	(112,393)	-	-	(17,899)	(9,392,878)
Чистый процентный разрыв	908,224	524,691	206,684	13,692	17,985	(9,055)	1,662,221

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые правлением, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фондирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
2017							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	1,537,231	2,256,576	-	-	-	-	3,793,807
• Средства клиентов	3,806,922	261,249	110,194	1,654	-	-	4,180,019
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,290	-	-	-	-	13,750	15,040
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	5,345,443	2,517,825	110,194	1,654	-	13,750	7,988,866
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	6,843,369	386,505	2,908,171	15,620	16,013	8,822	10,178,500
2016							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	2,637,831	800,144	191,577	-	-	-	3,629,552
• Средства клиентов	5,478,284	167,992	117,173	-	-	-	5,763,449
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,419	466	-	-	-	16,014	17,899
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	8,117,534	968,602	308,750	-	-	16,014	9,410,900
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7,572,056	901,264	2,589,036	59,773	13,167	8,822	11,144,118

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты (за исключением обязательных резервов в ЦБР), статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2017				
Гарантии	115,996	-	-	115,996
Обязательства по предоставлению кредитов	298,000	-	-	298,000
Обязательства по операционной аренде	12,155	-	-	12,155
	426,151	-	-	426,151

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2016

Гарантии	265,496	-	-	265,496
Обязательства по предоставлению кредитов	266,000	-	-	266,000
Обязательства по операционной аренде	60,878	10,455	-	71,333
	592,374	10,455	-	602,829

3.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в штатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

3.6 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом управления рисками. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Требуемая информация представляется в Банк России на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	50,685	33,499
Нераспределенная прибыль	922,375	595,840
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(9,317)	(10,334)
Отложенные налоговые активы	(1,673)	-
Итого базовый капитал	2,412,070	2,069,005
Источники добавочного капитала		
Субординированный займ с дополнительными условиями	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств	-	-
Итого добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2,412,070	2,069,005
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	256,883	343,587
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	256,883	343,587
Собственные средства	2,668,953	2,412,592
Достаточность собственных средств (капитала)	75.5%	81.6%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2017 году в связано с получением в течение периода прибыли.

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных (свыше 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

- Уровень 1 — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевого и долговые инструменты, котированные на биржах (например, Московская биржа), а также торгуемые на биржах деривативы (например, FORTS).
- Уровень 2 — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- Уровень 3 — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевого и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
2017				
Финансовые активы:				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,186,305	-	-	1,186,305
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	1,186,305	-	-	1,186,305
2016				
Финансовые активы:				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, 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.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 24593 тыс. руб. (2016: 19542 тыс. руб.) больше, или на 8932 тыс. руб. (2016: 9361 тыс. руб.) меньше.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28,761	33,719
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	412,894	478,197
Наличная валюта	45,335	55,300
Итого денежные средства и их эквиваленты	486,990	567,216
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	486,990	567,216

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Прим.	2017	2016
Кредиты и займы другим банкам			
Вклады в ЦБ РФ		5,117,576	7,001,721
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		50,000	-
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		5,167,576	7,001,721
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		21,773	11,875
Ипотека		18,194	21,417
Корпоративные клиенты:			
Крупные		2,932,915	3,133,953
Малый и средний бизнес		534,530	586,317
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		3,507,412	3,753,562
Оценочный резерв по кредитным потерям		(178,641)	(187,225)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		3,328,771	3,566,337
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		31,633	72,940
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		101	174
Прочая дебиторская задолженность		8,846	8,822
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		8,947	8,996
Оценочный резерв по кредитным потерям		(89)	(152)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		8,858	8,844
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	8,278
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	412,894	478,197
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		8,918,099	11,055,099

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 7,84% (2016: 9,41%).

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам клиентам составила:

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 13,23% (2016: 16,52%);

- по ипотеке «ритейл» в рублях – 10,01% (2016: 10,32%);

- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 9,76% (2016: 11,17%), в долларах – 2,62% (2016: 1,85%), в евро 1,11% (2016: 1,16%);

- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 12,58% (2016: 12,30%), в долларах 3,73% (2016: 2,64%).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 6 заемщиков (2016 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 547 774 тысяч рублей (2016 г.: 2 941 094 тысяч рублей) или 72,6 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. 78,4%).

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2017			2016		
	отдельно	совместно	всего	всего	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11	-	11	7	-	7
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	979	-	979	4	-	4
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	990	-	990	11	-	11
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	187,214	-	187,214	206,561	-	206,561
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(7,712)	-	(7,712)	(19,347)	-	(19,347)
Списание безнадежной задолженности	(1,851)	-	(1,851)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	177,651	-	177,651	187,214	-	187,214
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	187,225	-	187,225	206,568	-	206,568
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6,733)	-	(6,733)	(19,343)	-	(19,343)
Списание безнадежной задолженности	(1,851)	-	(1,851)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	178,641	-	178,641	187,225	-	187,225
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	152	152	-	136	136
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	27	27	-	16	16
Списание безнадежной задолженности	-	(90)	(90)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	89	89	-	152	152
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	187,225	152	187,377	206,568	136	206,704
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6,733)	27	(6,706)	(19,343)	16	(19,327)
Списание безнадежной задолженности	(1,851)	(90)	(1,941)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	178,641	89	178,730	187,225	152	187,377

В отчетном периоде Банк выдавал кредиты связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 20**.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	1,186,305	-
- корпоративные	-	-
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1,186,305	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1,186,305	-
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	1,173,620	-
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	1,186,305	-

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой 6,4-7,5% (2016: нет) и сроком до погашения 1-3 года. Средняя эффективная ставка по вложениям –7,51% (2016: нет).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	<u>Долговые инструменты</u>			Всего
	<u>Долговые ценные бумаги</u>			
	<u>государст- венные</u>	<u>других банков</u>	<u>корпора- тивные</u>	
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2015	-	-	-	-
Приобретения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2016	-	-	-	-
Приобретения	1,174,531	-	-	1,174,531
Выбытия	(10,109)	-	-	(10,109)
Переоценка по справедливой стоимости	12,694	-	-	12,694
Накопленная амортизация	9,189	-	-	9,189
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2017	1,186,305	-	-	1,186,305

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

	Классы основных средств			Всего
	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	3--7	3--10	3--20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2015	4,703	2,621	17,235	24,559
Валовая стоимость на 31.12.2016	4,703	2,621	17,633	24,957
Валовая стоимость на 31.12.2017	6,045	2,636	16,963	25,644
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	2,600	2,430	15,340	20,370
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	2,830	2,554	16,090	21,474
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	905	2,469	15,635	19,009
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на 31.12.2015	2,103	191	1,895	4,189
Поступления	-	-	480	480
Выбытия	-	-	-	-
Амортизация	(230)	(124)	(832)	(1,186)
Балансовая стоимость на 31.12.2016	1,873	67	1,543	3,483
Поступления	4,615	124	527	5,266
Выбытия	(854)	-	-	(854)
Амортизация	(494)	(24)	(742)	(1,260)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	5,140	167	1,328	6,635

Основные средства протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

	Классы нематериальных активов	
		Программное обеспечение
Срок полезной службы, лет		1--25
Метод начисления амортизации		линейный
Валовая стоимость на 31.12.2015		12,931
Валовая стоимость на 31.12.2016		14,941
Валовая стоимость на 31.12.2017		15,269
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015		3,061
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016		4,017
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017		5,402
Выверка балансовой стоимости:		
Балансовая стоимость на 31.12.2015		9,870
Поступления		2,010
Выбытия		-
Амортизация		(956)
Балансовая стоимость на 31.12.2016		10,924
Поступления		328
Выбытия		-
Амортизация		(1,385)
Балансовая стоимость на 31.12.2017		9,867

Нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении на отчетную дату отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	Примечание	2017	2016
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	8,858	8,844
Нематериальные активы	9	9,867	10,924
Требования по текущим налогам на прибыль		7,231	25,798
Отложенные налоговые активы	18	2,466	2,782
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6,044	6,299
Итого прочие активы		34,466	54,647
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		9,867	19,202

Прочие активы протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2017	2016
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	2,875,436	2,203,018
Счета до востребования и овернайты	910,512	1,423,125
Итого средства других банков	3,785,948	3,626,143
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	67,582	82,328
- срочные депозиты	127,924	97,372
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1,251,486	1,931,766
- срочные депозиты	2,262,741	3,146,022
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	272,227	282,920
- срочные депозиты	115,644	119,554
Прочие	72,944	88,874
Итого средства клиентов	4,170,548	5,748,836
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	1,478	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1,266	1,396
Прочие начисления	13,774	16,503
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	15,040	17,899
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	7,971,536	9,392,878

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 1,94% (2016: 1,47%) в евро 0,05% (2016: 0,07%); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 6,27% (2016: 8,30%); от клиентов малого и среднего бизнеса в рублях – 5,12% (2016: 7,62%) срочные депозиты физических лиц в рублях 6,09% (2016: 7,93%). Прочие средства привлечены под 0% годовых.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 20**.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	15,040	17,899
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1,024	-
Авансы полученные, отложенные доходы		3,391	1,500
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,349	1,460
Итого прочие обязательства		20,804	20,859
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2017	2016
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	50,685	33,499
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,189,823	946,725
	1,240,508	980,224
	2,690,508	2,430,224

Выпущенный капитал

Выпущенный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн шт. в размере 1450 млн руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2016: 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату все 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

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 1167279 тыс. руб. (2016: – 939561 тыс. руб.).

Резерв, установленный российским законодательством

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 10% от акционерного капитала распределять в резерв («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 50685 тыс.руб. (2016: - 33499 тыс.руб).

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2017	2016
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности		
по средствам предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	537,316	656,178
по ссудам предоставленным клиентам	115,625	139,755
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	17,892	-
	<u>670,833</u>	<u>795,933</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(175,823)	(199,188)
- по средствам банков	(30,491)	(28,333)
	<u>(206,314)</u>	<u>(227,521)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u><u>464,519</u></u>	<u><u>568,412</u></u>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности – в размере 1135 тыс. руб. (2016: 786 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

	2017	2016
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	8,273	10,045
- по кассовому обслуживанию	4,367	5,621
- по выданным гарантиям	2,086	1,766
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	24,560	26,532
	<u>39,286</u>	<u>43,964</u>
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(3,198)	(4,083)
- услугам инкассации	(406)	(426)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1,011)	(650)
	<u>(4,615)</u>	<u>(5,159)</u>
	<u><u>34,671</u></u>	<u><u>38,805</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	94,224	78,561
Курсовые разницы	(128)	15,441
	<u>94,096</u>	<u>94,002</u>

Финансовая отчетность**АО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период **(128)** тыс. руб. (2016: 15441 тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также результаты изменений валютного курса при применении встроенных деривативов, неотделяемых от основного договора.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие расходы

	2017	2016
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	159,754	168,012
Амортизация	2,645	2,142
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	66,043	63,073
- условная арендная плата	1,158	1,125
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	6,719	3,267
Организационные и управленческие расходы	46,011	48,157
	<u>282,330</u>	<u>285,776</u>
Прочие расходы		
Другие расходы	265	808
	<u>265</u>	<u>808</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 20**.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	67,236	93,386
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	<u>(2,223)</u>	<u>(743)</u>
	<u>65,013</u>	<u>92,643</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2016: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2016: 15%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	315,142	433,962
Теоретический налог/(возмещение налога)	63,028	86,792
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(1,117)	-
- прочие расходы	3,102	5,851
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	65,013	92,643

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2016: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	543	(35)	-	508
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	2,092	-	2,092
Прочие	3,203	(453)	-	2,750
	3,746	1,604	-	5,350
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(655)	655	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5)	-	(5)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(2,539)	(2,539)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(309)	(31)	-	(340)
	(964)	619	(2,539)	(2,884)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2,782	2,223	(2,539)	2,466
2016				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	874	(331)	-	543
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-
Прочие	2,134	1,069	-	3,203
	3,008	738	-	3,746

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(711)	56	-	(655)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(258)	(51)	-	(309)
	(969)	5	-	(964)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2,039	743	-	2,782

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	12,155	60,878
от 1 года до 5 лет	-	10,455
свыше 5 лет	-	-
	12,155	71,333
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	12,155	71,333

Минимальные арендные платежи по операционной аренде представляют собой ожидаемые платежи по договорам аренды офисов на юридически оформленные сроки аренды. Банк предполагает возможным дальнейшее продление договора при сохранении примерно одинаковых условий.

• **Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	298,000	266,000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	115,996	265,496
	413,996	531,496
за вычетом резервов	(2,576)	-
Обязательства кредитного характера	411,420	531,496

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк находится под значительным влиянием Правительства Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 21,37% в материнском АО Ури Банк. Также, существенным влиянием (6,00%) владеет компания Ай Эм Эм Прайвит Эквити Ко., Лтд, принадлежащая в разных долях б физическим лицам. 72,63% принадлежит миноритарным акционерам среди которых отсутствуют собственники существенных долей.

Банк имеет возможность в случае необходимости обратиться за помощью к материнскому банку для покрытия разрывов ликвидности или дефицита капитала. Стратегические планы развития согласуются с материнским банком и находят свое отражение в решениях общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Банк осуществляет операции с материнским банком и его иностранными подразделениями. Операции осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами

Банк осуществляет операции по размещению средств и привлечению заемных средств в материнском банке и его иностранных подразделениях. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

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

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
2017		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2017 года	-	1,029
Выдача кредитов в течение периода	562,974	-
Возврат кредитов в течение периода	(562,974)	(694)
По состоянию на конец периода	-	335
Процентный доход	(65)	75
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2017 года	3,577,200	2,608
Привлечения в течение периода	17,846,508	12,750
Возвраты в течение периода	(17,676,128)	-
По состоянию на конец периода	3,747,580	15,358
Процентный расход	30,481	815

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2016

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	1,286
Выдача кредитов в течение периода	324,069	-
Возврат кредитов в течение периода	<u>(324,069)</u>	<u>(257)</u>
По состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>1,029</u>

Процентный доход 61 117

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	8,991,683	3,395
Привлечения в течение периода	8,229,786	-
Возвраты в течение периода	<u>(13,644,269)</u>	<u>(787)</u>
По состоянию на конец периода	<u>3,577,200</u>	<u>2,608</u>

Процентный расход 28,333 59

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	33633	30354

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью 56
Периодов шесть лист 26

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит П.А. Серебряков П.А.
г. Москва 25 апреля 2018 г.

