

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой финансовой отчетности

и

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой финансовой отчетности

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 2019 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год 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 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Кредиты и займы другим банкам.

Кредиты и займы клиентам

- примечания 6 и 7 в годовой финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным банкам и клиентам-юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед Банком).

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и клиентам является ключевой областью суждений руководства аудируемого лица.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование: бизнес-модели, используемой руководством аудируемого лица для управления финансовыми активами; правильности отнесения кредитов банкам и другим клиентам в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии требованиями Международных стандартов финансовой отчетности; принятой методики оценки ожидаемых кредитных убытков. На выборочной основе мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов, проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной и индивидуальной основе.

Мы осуществили тестирование средств контроля процесса погашения кредитов, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении кредитов и дебиторской задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия и эффективности регулярного контроля со стороны руководства кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, 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 формировании оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными 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 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2019 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 2019 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.

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 задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора - начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2020 года

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737
Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3
Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3
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): 11606057763 от 15.11.2016.

« 30 » апреля 2020 года

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 – 60

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	611,189	388,151
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		961,172	885,830
Кредиты и займы другим банкам	6	10,118,194	11,076,310
Кредиты и займы клиентам	7	5,381,416	4,577,466
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3,214,802	1,705,584
Основные средства	9	157,759	5,420
Прочие активы	11	42,896	44,478
Всего активов		20,487,428	18,683,239
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	12	5,009,996	4,478,667
Средства клиентов	12	12,184,421	11,376,245
Резервы	21	13,160	8,831
Прочие обязательства	13	33,428	20,678
Всего обязательств		17,241,005	15,884,421
Выпущенный капитал и капитальные резервы	14	3,165,361	2,839,342
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(19,101)	10,131
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резервы	8	100,163	(50,655)
Всего обязательств и капитала		20,487,428	18,683,239

Вр.И.О. Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы		1,079,472	966,433
Процентные расходы		<u>(563,440)</u>	<u>(434,167)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	516,032	532,266
Комиссионные доходы		49,737	47,409
Комиссионные расходы		<u>(7,211)</u>	<u>(6,161)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	16	42,526	41,248
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		127,681	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	17	127,979	91,034
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	5,6,7,8,11	(95,043)	(156,169)
Изменение резервов по гарантиям и кредитным обязательствам	21	(4,329)	(4,957)
Административные расходы	18	(290,257)	(292,526)
Прочие расходы	18	<u>(153)</u>	<u>(398)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		424,436	210,498
Расходы по налогам на прибыль	19	<u>(98,417)</u>	<u>(44,742)</u>
Прибыль/(убыток)		326,019	165,756
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	19	(29,232)	12,670
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение резервов	8	278,811	(63,349)
Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	8	<u>(127,993)</u>	<u>-</u>
Общий совокупный доход		<u>447,605</u>	<u>115,077</u>

Вр.И.О. Председателя Правления
 Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
	По состоянию на 31.12.2017	1,450,000	-	50,685	1,189,823
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	10,155	-	(16,922)	(6,767)
По состоянию на 01.01.2018	1,450,000	10,155	50,685	1,172,901	2,683,741
Общий совокупный доход	-	(50,679)	-	165,756	115,077
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14	-	12,246	(12,246)	-
По состоянию на 31.12.2018	1,450,000	(40,524)	62,931	1,326,411	2,798,818
Общий совокупный доход	-	121,586	-	326,019	447,605
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14	-	8,448	(8,448)	-
По состоянию на 31.12.2019	1,450,000	81,062	71,379	1,643,982	3,246,423

Вр.И.О. Председателя
 Правления

Воронченко В.О.

Главный
 бухгалтер

Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		1,079,189	900,646
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(508,037)	(413,374)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		49,677	47,372
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(7,130)	(6,020)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		127,681	-
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		132,663	93,965
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(241,212)	(286,960)
Платежи по налогам на прибыль		(114,416)	(44,134)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		518,415	291,495
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(75,342)	(426,189)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		907,429	(5,886,250)
• кредитов и займов клиентам		(1,380,485)	(789,373)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		8,517	1,568
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		(593,570)	144,645
• средств клиентов		845,426	7,011,982
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		190	(1,613)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		230,580	346,265
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2,605)	-
Поступления от продажи основных средств		-	-
Приобретение нематериальных активов		(407)	(150)
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,377,747)	(563,847)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,939,779	5,463
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(1,440,980)	(558,534)

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

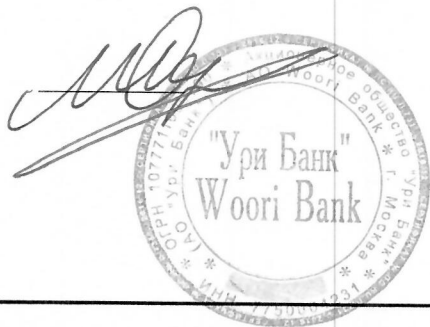
Денежные средства от финансовой деятельности

Денежный отток по обязательствам по аренде	(54,252)	-
Привлечение средств по долгосрочным межбанковским кредитам	1,600,164	-
Выплата процентов по долгосрочным межбанковским кредитам	(23,778)	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	1,522,134	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	311,734	(212,269)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	388,269	486,990
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(88,648)	113,548
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	388,269

Вр.И.О. Председателя Правления
 Воронченко В.О.



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 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 29.04.2020 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.

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.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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.

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.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2019 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2019 года

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.	Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Указанные Стандарты и Толкования, были рассмотрены Банком, однако не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ за исключением следующего.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

С 1 января 2019 года Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16, вступивший в силу 1 января 2019 года, заменяет все действовавшие международные принципы в отношении аренды, в частности, МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вводит новое определение для аренды и подтверждает различие между двумя типами аренды (операционная и финансовая) со ссылкой на порядок учета, применяемый арендодателем.

С точки зрения учета со стороны арендатора, новый стандарт требует признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании дисконтированных денежных потоков, предусмотренных договорами аренды с учетом их возможного продления. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основе правил, установленных стандартами МСФО (IAS) 16 или МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк, в соответствии со стандартом, не применяет положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью (обычно менее 5 тысяч долларов США).

Для расчета обязательства по аренде Банк осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей по процентной ставке, определенной договором, или, если она недоступна, по ставке заимствования доступного финансирования обязательств на аналогичные срок и валюту.

При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный договором аренды, использования базового актива с учетом, при наличии достаточной уверенности, возможных вариантов продления.

Банк применил модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает пересчет сравнительных показателей, и для целей первого применения приравнял стоимость актива в форме права пользования обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые дополнительно были включены в стоимость права пользования активами. При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования составили 196880 тыс.руб., обязательства по аренде 196746 тыс.руб.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства», обязательства по аренде раскрываются по строке «Средства клиентов». В отчете о совокупном доходе финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» отчета о движении денежных средств.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже показаны суммы влияния применения МСФО (IFRS) 16 в отчетном периоде для каждой строки финансовой отчетности:

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 года	Первоначально отражено	Корректировки	Итого с учетом корректировки
Основные средства	5,420	196,880	202,300
Прочие активы	44,478	(134)	44,344
Общее влияние на активы	49,898	196,746	246,644
Средства клиентов	11,376,245	196,746	11,572,991
Общее влияние на обязательства	11,376,245	196,746	11,572,991

Влияние на расходы за 2019 год	
Амортизация активов в форме права пользования	(45,878)
Увеличение процентных расходов	(16,418)
Увеличение организационных и управленческих расходов	(10,798)
Уменьшение расходов по операционной аренде	65,049
Уменьшение прибыли за 2019 год	(8,045)

По состоянию на 31 декабря 2019 активы в форме права пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 151,002 тыс.руб., обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов 158,913 тыс.руб..

Принципы учетной политики, представления и методы расчета

Чистый процентный доход.

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории предназначенных для продажи затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Процентные доходы и расходы, отражаемые в отчете Банка о совокупном доходе, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Процентные доходы и расходы, относящиеся к производным финансовым инструментам, отражены как процентные доходы и процентные расходы с производными финансовыми инструментами.

Доходы/расходы по услугам и комиссиям.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета Банка о совокупном доходе, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами включает в себя прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов/расходов.

Дивидендный доход.

Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, - дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в отчете о совокупном доходе зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевого инструмента, предназначенного для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дивидендный доход представляется в составе прочих доходов.

Финансовые активы.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

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

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

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости долевого инструмента, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долевого инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевым инструментам.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика с тем, чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка. Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данном случае реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Доходы/расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли» отчета о совокупном доходе.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

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

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

Прекращение признания Финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Производные Финансовые инструменты. Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Договоры Финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии - это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

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.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

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 (не наступления) 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.

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.

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 2019 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.

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».

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 разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, 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 разницы, 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.

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.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

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 работникам, связанным с неиспользованными отпусками. 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, предшествующих 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.

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.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

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.

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.

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	—	61,9057 руб.	(2018: 69,4706 руб.)
1 евро	—	69,3406 руб.	(2018: 79,4605 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	53,5697 руб.	(2018: 62,1911 руб.);

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 долевые инструменты, 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее - «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением». Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;

- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:

- если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7»	Реформа базовой процентной ставки.
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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.

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 производных 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 2020 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 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2019 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

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 обязательств.

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.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>СНГ</i>	<i>Всего</i>
2019					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты:					
• Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5,981	-	-	-	5,981
• Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1,248	381,287	171,474	-	554,009

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Наличная валюта	51,199	-	-	-	51,199
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	961,172	-	-	-	961,172
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	10,118,194	-	-	-	10,118,194
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	27,013	-	-	-	27,013
Ипотека	10,850	-	-	-	10,850
Корпоративные клиенты:					
Крупные	4,443,392	-	-	468,744	4,912,136
Малый и средний бизнес	431,417	-	-	-	431,417
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	-	-	-	-	-
- других финансовых институтов и банков	262,055	-	-	418,010	680,065
- корпоративные	2,534,737	-	-	-	2,534,737
Основные средства	157,759	-	-	-	157,759
Прочие активы	42,896	-	-	-	42,896
	19,047,913	381,287	171,474	886,754	20,487,428

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Гарантии	224,355	-	-	-	224,355
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	344,209	-	-	-	344,209
	568,564	-	-	-	568,564

2018

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты:					
• Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19,136	-	-	-	19,136
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	846	83,510	218,608	-	302,964
• Наличная валюта	66,051	-	-	-	66,051
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	885,830	-	-	-	885,830
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	11,076,310	-	-	-	11,076,310
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	37,724	-	-	-	37,724
Ипотека	13,399	-	-	-	13,399
Корпоративные клиенты:					
Крупные	3,341,782	-	-	521,539	3,863,321
Малый и средний бизнес	663,022	-	-	-	663,022
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	1,180,133	-	-	-	1,180,133
- других финансовых институтов и банков	-	-	-	-	-

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- корпоративные	525,451	-	-	-	525,451
Основные средства	5,420	-	-	-	5,420
Прочие активы	44,478	-	-	-	44,478
	17,859,582	83,510	218,608	521,539	18,683,239
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Гарантии	116,813	-	-	-	116,813
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	363,995	-	-	-	363,995
	480,808	-	-	-	480,808

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	<i>Финансовые институты, лизинг, инвестиции</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Недвижимость</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
2019							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	554,009	-	-	-	-	-	554,009
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	10,118,194	-	-	-	-	-	10,118,194
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	27,013	27,013
Ипотека	-	-	-	-	-	10,850	10,850
Корпоративные клиенты:							
Крупные	201,136	3,722,034	659,742	311,389	17,835	-	4,912,136
Малый и средний бизнес	19,591	323,014	30,991	57,821	-	-	431,417
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	-	-	-	-	-	-	-
- других финансовых институтов и банков	680,065	-	-	-	-	-	680,065
- корпоративные	878,223	721,952	-	-	934,562	-	2,534,737
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	6,784	-	4	-	6,788
	12,451,218	4,767,000	697,517	369,210	952,401	37,863	19,275,209
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Гарантии	185,717	-	29,675	6,463	2,500	-	224,355
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	245,171	8,998	50,050	39,990	-	344,209
	185,717	245,171	38,673	56,513	42,490	-	568,564

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2018

**Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования
и овернайт в других банках 302,964 - - - - - **302,964**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам 11,076,310 - - - - - **11,076,310**

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты - - - - - 37,724 **37,724**

Ипотека - - - - - 13,399 **13,399**

Корпоративные клиенты:

Крупные - 3,027,110 468,913 349,481 17,817 - **3,863,321**

Малый и средний бизнес 11,222 574,985 33,329 43,486 - **663,022**

• Долговые инструменты,
переоцениваемые по справедливой
стоимости через прочий совокупный
доход

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные 1,180,133 - - - - - **1,180,133**

- других финансовых институтов
и банков - - - - - -

- корпоративные - - - - 525,451 - **525,451**

Торговая и прочая дебиторская
задолженность

- - 6,436 - 16 - **6,452**

12,570,629 3,602,095 508,678 392,967 543,284 51,123 17,668,776

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Гарантии - - 102,323 11,990 2,500 - **116,813**

Кредитные линии и прочие
обязательства кредитного характера - 268,515 15,700 39,796 39,984 - **363,995**

- 268,515 118,023 51,786 42,484 - 480,808

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:

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<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>
2019					
Непросроченные и необесцененные активы	10,127,308	4,481,302	7,183	554,175	15,169,968
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1,322,633	144	-	1,322,777
Валовая стоимость	10,127,308	5,803,935	7,327	554,175	16,492,745
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(9,114)	(422,519)	(539)	(166)	(432,338)
Чистая стоимость	10,118,194	5,381,416	6,788	554,009	16,060,407
2018					
Непросроченные и необесцененные активы	11,088,719	3,943,710	6,738	303,082	15,342,249
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	962,801	122	-	962,923
Валовая стоимость	11,088,719	4,906,511	6,860	303,082	16,305,172
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(12,409)	(329,045)	(408)	(118)	(341,980)
Чистая стоимость	11,076,310	4,577,466	6,452	302,964	15,963,192

- **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	Облигации других финансовых институтов и банков	Корпоративные облигации	Всего
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	По состоянию на	31.12.2019		
AAA	-	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-	-
От A- до A+	-	-	-	-
От BVB- до BVB+	-	680,065	2,077,406	2,757,471
От BB- до BB+	-	-	457,331	457,331
От B- до B+	-	-	-	-
Ниже B-	-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-	-
Всего	-	-	2,534,737	3,214,802
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	По состоянию на	31.12.2018		
AAA	-	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-	-
От A- до A+	-	-	-	-
От BVB- до BVB+	1,180,133	-	525,451	1,705,584
От BB- до BB+	-	-	-	-
От B- до B+	-	-	-	-
Ниже B-	-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-	-
Всего	1,180,133	-	525,451	1,705,584

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 переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2019				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	29,666	472,984	108,539	611,189
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	961,172	-	-	961,172
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	9,809,387	308,807	-	10,118,194
• Кредиты и займы клиентам	1,186,443	1,811,301	2,383,672	5,381,416
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,430,907	783,895	-	3,214,802
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6,788	-	-	6,788
Итого монетарные активы	14,424,363	3,376,987	2,492,211	20,293,561
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(795,277)	(1,558,460)	(2,656,259)	(5,009,996)
• Средства клиентов	(10,257,147)	(1,820,030)	(107,244)	(12,184,421)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(18,116)	(275)	(113)	(18,504)
Итого монетарные обязательства	(11,070,540)	(3,378,765)	(2,763,616)	(17,212,921)
Чистая валютная позиция	3,353,823	(1,778)	(271,405)	3,080,640
Обязательства кредитного характера	(380,073)	(188,491)	-	(568,564)
2018				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	47,500	321,075	19,576	388,151
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	885,830	-	-	885,830
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	11,076,310	-	-	11,076,310
• Кредиты и займы клиентам	639,605	3,415,077	522,784	4,577,466
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,705,584	-	-	1,705,584
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6,452	-	-	6,452
Итого монетарные активы	14,361,281	3,736,152	542,360	18,639,793
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(1,076,042)	(2,679,524)	(723,101)	(4,478,667)
• Средства клиентов	(10,244,458)	(1,100,944)	(30,843)	(11,376,245)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(16,093)	(297)	(112)	(16,502)
Итого монетарные обязательства	(11,336,593)	(3,780,765)	(754,056)	(15,871,414)
Чистая валютная позиция	3,024,688	(44,613)	(211,696)	2,768,379
Обязательства кредитного характера	(458,381)	(22,427)	-	(480,808)

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(205)	(205)	(2,809)	(2,809)
Ослабление доллара США на 5%	205	205	2,809	2,809
Укрепление евро на 5%	(13,629)	(13,629)	(11,006)	(11,006)
Ослабление евро на 5%	13,629	13,629	11,006	11,006
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.

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.

	2019					Нет подверженности рisku	Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет		
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	554,009	-	-	-	-	-	554,009
• Кредиты и займы другим банкам	10,118,194	-	-	-	-	-	10,118,194
• Кредиты и займы клиентам	1,386,577	1,701,840	2,000,531	275,184	17,284	-	5,381,416
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	262,055	2,952,747	-	-	3,214,802
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	6,788	6,788
	12,058,780	1,701,840	2,262,586	3,227,931	17,284	6,788	19,275,209

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства под воздействием процентного риска

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(795,277)	(2,656,259)	(436,077)	(1,122,383)	-	-	(5,009,996)
• Средства клиентов	(10,622,829)	(1,149,383)	(247,984)	(164,225)	-	-	(12,184,421)

Торговая и прочая кредиторская задолженность

-	-	-	-	-	-	(18,504)	(18,504)
(11,418,106)	(3,805,642)	(684,061)	(1,286,608)	-	-	(18,504)	(17,212,921)

Чистый процентный разрыв

640,674	(2,103,802)	1,578,525	1,941,323	17,284	-	(11,716)	2,062,288
----------------	--------------------	------------------	------------------	---------------	---	-----------------	------------------

2018**Активы под воздействием процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты

302,964	-	-	-	-	-	-	302,964
---------	---	---	---	---	---	---	---------

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам	8,569,530	2,506,780	-	-	-	-	11,076,310
• Кредиты и займы клиентам	1,586,801	1,973,664	960,343	33,137	23,521	-	4,577,466

• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

-	307,836	588,932	283,365	525,451	-	-	1,705,584
---	---------	---------	---------	---------	---	---	-----------

Торговая и прочая дебиторская задолженность

-	-	-	-	-	-	6,452	6,452
---	---	---	---	---	---	-------	-------

10,459,295	4,788,280	1,549,275	316,502	548,972	-	6,452	17,668,776
-------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	---	--------------	-------------------

Обязательства под воздействием процентного риска

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(1,799,143)	(2,330,421)	(349,103)	-	-	-	(4,478,667)
• Средства клиентов	(10,564,670)	(651,852)	(136,636)	(23,087)	-	-	(11,376,245)

Торговая и прочая кредиторская задолженность

-	-	-	-	-	-	(16,502)	(16,502)
---	---	---	---	---	---	----------	----------

(12,363,813)	(2,982,273)	(485,739)	(23,087)	-	-	(16,502)	(15,871,414)
---------------------	--------------------	------------------	-----------------	---	---	-----------------	---------------------

Чистый процентный разрыв

(1,904,518)	1,806,007	1,063,536	293,415	548,972	-	(10,050)	1,797,362
--------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	---	-----------------	------------------

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.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 одновременного 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 несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных 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 производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным 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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	с неопределенным сроком	Всего
2019							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	800,581	2,391,616	464,880	1,459,746	-	-	5,116,823
• Средства клиентов	10,623,557	1,171,180	294,421	149,790	-	-	12,238,948
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,075	-	-	-	-	16,429	18,504
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	11,426,213	3,562,796	759,301	1,609,536	-	16,429	17,374,275
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	14,093,001	600,485	3,493,057	1,127,815	11,247	6,784	19,332,389

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2018

Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	2,079,120	2,066,109	11,650	353,560	-	-	4,510,439
• Средства клиентов	10,576,109	661,982	142,952	24,867	-	-	11,405,910
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,707	-	-	-	-	14,795	16,502
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	12,656,936	2,728,091	154,602	378,427	-	14,795	15,932,851
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения							
	10,689,965	3,074,264	3,567,395	402,917	12,986	6,436	17,753,963

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>
2019				
Гарантии	188,217	38,690	-	226,907
Обязательства по предоставлению кредитов	352,000	2,817	-	354,817
	540,217	41,507	-	581,724
2018				
Гарантии	118,200	-	-	118,200
Обязательства по предоставлению кредитов	371,439	-	-	371,439
	489,639	-	-	489,639

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.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 нештатных 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, допустимых 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%.

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

	2019	2018
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	71,379	62,931
Нераспределенная прибыль	1,315,549	1,155,034
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(7,211)	(8,101)
Отложенные налоговые активы	-	(982)
Итого базовый капитал	2,829,717	2,658,882
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	2,829,717	2,658,882
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	456,597	128,587
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	456,597	128,587
Собственные средства	3,286,314	2,787,469
Достаточность собственных средств (капитала)	29.1%	41.5%

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Увеличение нормативного капитала в 2019 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.

- **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, котируемые 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.

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
2019				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	3,214,802	-	-	3,214,802
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	3,214,802	-	-	3,214,802
2018				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,705,584	-	-	1,705,584
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	1,705,584	-	-	1,705,584

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов.

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 1 260 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 17 379 тысяч рублей).

Оценка бизнес-модели.

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска.

Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения.

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений,

Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, рассчитывается с применением параметров МСФО (IFRS 9) на уровне договора.

Вероятность дефолта.

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта.

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Использование прогнозной информации.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Банк использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных так и для управленческих стресс-тестов.

Оценка справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5,981	19,136
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	554,174	303,082
Наличная валюта	51,199	66,051
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	<u>1</u>	<u>-</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	611,355	388,269
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(166)</u>	<u>(118)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>611,189</u>	<u>388,151</u>

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

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения остатков на счетах до востребования и овернайтов в других банках в течение периода:

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	118	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	<u>48</u>	<u>118</u>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>166</u>	<u>118</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все средства до востребования и овернайты относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и займы другим банкам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в статью «Кредиты и займы другим банкам» по состоянию на отчетную дату:

	2019	2018
Кредиты и займы другим банкам		
Вклады в Банке России	5,676,495	6,105,079
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	4,450,813	4,983,640
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(9,114)</u>	<u>(12,409)</u>
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам	<u>10,118,194</u>	<u>11,076,310</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 6,17% (2018: 8,09%), по активам в долларах США – 1,46% (2018: нет).

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и займов другим банкам в течение периода:

Кредиты и займы другим банкам	2019	2018
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12,409	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3,295)	12,409
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	9,114	12,409

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все кредиты и займы другим банкам относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в статью «Кредиты и займы клиентам» по состоянию на отчетную дату:

	2019	2018
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	28,317	37,798
Ипотека	10,851	13,415
Корпоративные клиенты:		
Крупные	5,293,217	4,138,936
Малый и средний бизнес	471,550	716,362
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	5,803,935	4,906,511
Оценочный резерв по кредитным потерям	(422,519)	(329,045)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	5,381,416	4,577,466
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	1,139,062	415,904

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

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 11,24% (2018: 12,68%), в евро – нет (2018: 1,44%);

- по ипотеке «ритейл» в рублях – 9,96% (2018: 10,05%);

- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 7,75% (2018: 9,52%), в долларах – 3,61% (2018: 4,06%), в евро 1,23% (2018: 1,21%);

- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 10,27% (2018: 11,46%), в долларах 3,04% (2018: 4,81%) с евро 1,87% (2018: нет).

На конец отчетного периода 31 декабря 2019 года Банк имеет 8 заемщиков (2018 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 994 402 тысяч рублей (2018 г.: 3 697 339 тысяч рублей) или 68,8 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2018 г. 75,4%).

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года	328,955	90	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	132,970	1,215	134,185
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	(40,711)	-	(40,711)
Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2019 года	421,214	1,305	422,519

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года	177,651	990	178,641
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	7,594	(832)	6,762
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	185,245	158	185,403
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	115,928	(68)	115,860
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	27,782	-	27,782
Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года	328,955	90	329,045

Изменение резерва под обесценение кредитов и займов предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	59,476	269,569	-	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(22,683)	156,868	-	134,185
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	(301)	(40,410)	-	(40,711)
Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2019 года	36,492	386,027	-	422,519
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24,071	161,332	-	185,403
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	33,983	81,877	-	115,860
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	1,422	26,360	-	27,782
Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года	59,476	269,569	-	329,045

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация по кредитам в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

На 31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	21,888	6,429	-	28,317
Ипотека	10,851	-	-	10,851
Корпоративные клиенты:				
Крупные	4,129,979	1,163,238	-	5,293,217
Малый и средний бизнес	318,584	152,966	-	471,550
Прочие				
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	4,481,302	1,322,633	-	5,803,935
Оценочный резерв по кредитным потерям	(36,492)	(386,027)	-	(422,519)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	4,444,810	936,606	-	5,381,416
На 31 декабря 2018 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	37,798	-	-	37,798
Ипотека	13,415	-	-	13,415
Корпоративные клиенты:				
Крупные	3,413,752	725,184	-	4,138,936
Малый и средний бизнес	478,745	237,617	-	716,362
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	3,943,710	962,801	-	4,906,511
Оценочный резерв по кредитным потерям	(59,476)	(269,569)	-	(329,045)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	3,884,234	693,232	-	4,577,466

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019	2018
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	-	1,180,133
- других финансовых институтов и банков	680,065	-
- корпоративные	2,534,737	525,451
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,214,802	1,705,584
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>2,892,003</i>	<i>794,150</i>
Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	3,214,802	1,705,584

Финансовая отчетность**АО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой: нет (2018: 6,4-7,5%). Средняя эффективная ставка по вложениям – нет(2018: 7,51).

Долговые ценные бумаги других финансовых институтов и банков представляют собой облигации российских и международных финансовых институтов в рублях с номинальной купонной ставкой 8% (2018: нет) сроком погашения 1-5 лет и эффективной ставкой доходности 8,15% (2018: нет) и в долларах США с номинальной купонной ставкой 6,902% (2018 нет сроком погашения до 1 года и эффективной ставкой доходности 5,09%.

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой облигации российских компаний в рублях с номинальной купонной ставкой 7,2-9,1% (2018: 7,2%), сроком погашения 1-5 лет, средней эффективной ставкой по вложениям – 8,22% (2018: 7,33%) и в долларах США с номинальной купонной ставкой 4,119-5,95% (2018: нет) сроком погашения 1-5 лет, эффективной ставкой по вложениям 4,81% (2018: нет).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	Долговые инструменты			
	Долговые ценные бумаги			
	государственные	других финансовых институтов и банков	корпоративные	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2017	1,186,305	-	-	1,186,305
Приобретения	-	-	563,847	563,847
Выбытия	(14,644)	-	(8)	(14,652)
Переоценка по справедливой стоимости	(11,955)	-	(51,394)	(63,349)
Накопленная амортизация	20,427	-	13,006	33,433
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2018	1,180,133	-	525,451	1,705,584
Приобретения	337,709	1,233,518	5,806,520	7,377,747
Выбытия	(1,517,103)	(575,436)	(3,946,748)	(6,039,287)
Переоценка по справедливой стоимости	(739)	17,540	129,357	146,158
Переоценка от изменения курса валюты	-	(15,887)	(25,586)	(41,473)
Накопленная амортизация	-	20,330	45,743	66,073
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2019	-	680,065	2,534,737	3,214,802

Чистый доход от выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в следующей таблице:

	2019	2018
Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	127,993	-
- Чистый доход/(убыток) от реализации	(312)	-
	127,681	-

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2019	2018
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4,660	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4,660	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

	Арендные права	Классы основных средств			Всего
	Офисные помещения	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	4--5	3--7	3--10	3--20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2017	-	6,045	2,636	16,963	25,644
Валовая стоимость на 31.12.2018	-	6,045	2,611	16,391	25,047
Валовая стоимость на 31.12.2019	196,880	6,045	2,611	18,292	223,828
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	-	905	2,469	15,635	19,009
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2018	-	1,475	2,469	15,683	19,627
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2019	45,878	2,077	2,490	15,624	66,069

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2017	-	5,140	167	1,328	6,635
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизация	-	(570)	(25)	(620)	(1,215)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2018	-	4,570	142	708	5,420
Первое применение МСФО (IFRS) 16	196,880	-	-	-	196,880
Поступления	-	-	-	2,605	2,605
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизация	(45,878)	(602)	(21)	(645)	(47,146)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2019	151,002	3,968	121	2,668	157,759

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

	Классы нематериальных активов	
		Программное обеспечение
Срок полезной службы, лет		1--25
Метод начисления амортизации		линейный
Валовая стоимость на 31.12.2017		15,269
Валовая стоимость на 31.12.2018		15,419
Валовая стоимость на 31.12.2019		15,826
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017		5,402
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2018		6,807
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2019		8,144
Выверка балансовой стоимости:		
Балансовая стоимость на 31.12.2017		9,867
Поступления		150
Выбытия		-
Амортизация		(1,405)
Балансовая стоимость на 31.12.2018		8,612

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступления	407
Выбытия	-
Амортизация	<u>(1,337)</u>
Балансовая стоимость на 31.12.2019	<u>7,682</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	Примечание	2019	2018
Торговая и прочая дебиторская задолженность		6,788	6,452
Нематериальные активы	10	7,682	8,612
Требования по текущим налогам на прибыль	19	19,352	5,992
Отложенные налоговые активы	19	1,260	17,379
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		<u>7,813</u>	<u>6,043</u>
Итого прочие активы		<u>42,896</u>	<u>44,478</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		13,912	14,504

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2019	2018
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	148	138
Прочая дебиторская задолженность	<u>7,179</u>	<u>6,722</u>
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	7,327	6,860
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(539)</u>	<u>(408)</u>
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	<u>6,788</u>	<u>6,452</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	6,230	5,892

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность	2019	2018
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	408	89
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	319
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	408	408
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	156	-
Списание безнадежной задолженности	<u>(25)</u>	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>539</u>	<u>408</u>

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

	2019	2018
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	4,214,719	3,402,625
Счета до востребования и овернайт	795,277	1,076,042
Итого средства других банков	5,009,996	4,478,667
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	1,385,474	347,353
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	88,944	73,420
- срочные депозиты	237,307	267,973
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1,796,090	844,979
- срочные депозиты	8,143,475	9,269,806
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	312,650	471,538
- срочные депозиты	391,842	346,239
Иностранные государственные учреждения		
- текущие/расчетные счета	804,949	85,404
Прочие	250,251	16,886
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	158,913	-
Итого средства клиентов	12,184,421	11,376,245
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	135,089	23,087
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1,228	1,683
Прочие начисления	17,276	14,819
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	18,504	16,502
<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"	17,212,921	15,871,414

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 3,39% (2018: 3,31%) в евро 0,06% (2018: 0,05%); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 5,78% (2018: 6,61%), в долларах США – 1,51% (2018: 1,51%); от клиентов малого и среднего бизнеса в рублях – 5,12% (2018: 6,32%) срочные депозиты физических лиц в рублях 6,05% (2018: 5,71%).

Прочие средства привлечены в рублях под 0,23% (2018 0%) в долларах США 0,17% (2018 0%).
 Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 – по ставке 9.99%.

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 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	Примечание	2019	2018
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	18,504	16,502
Обязательства по текущим налогам на прибыль		11,498	1,025
Авансы полученные, отложенные доходы		1,616	1,729
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,810	1,422
Итого прочие обязательства		33,428	20,678
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2019	2018
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	71,379	62,931
Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	81,062	(40,524)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,643,982	1,326,411
	1,796,423	1,348,818
	3,246,423	2,798,818

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 (2018: 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 1649154 тыс. руб. (2018: – 1323998 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 71379 тыс.руб. (2018: - 62931 тыс.руб).

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2019	2018
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
по средствам предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	587,983	696,333
по ссудам предоставленным клиентам	225,693	150,905
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	265,796	119,195
	1,079,472	966,433
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(412,466)	(373,836)
- по средствам банков	(134,556)	(60,331)
- по обязательствам по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(16,418)	-
	(563,440)	(434,167)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	516,032	532,266

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток

	2019	2018
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	11,139	9,525
- по кассовому обслуживанию	5,102	4,581
- по выданным гарантиям	2,521	6,097
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	30,975	27,206
	49,737	47,409
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(4,531)	(4,821)
- по кассовым операциям	(354)	-
- услугам инкассации	(398)	(385)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1,928)	(955)
	(7,211)	(6,161)
	42,526	41,248

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2019	2018
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	132,663	93,965
Курсовые разницы	(4,684)	(2,931)
	127,979	91,034

Финансовая отчетность**АО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (4684) тыс. руб. (2018: (2931) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие расходы

	2019	2018
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	172,855	169,312
Амортизация	48,483	2,620
- по основным средствам	1,268	1,215
- по нематериальным активам	1,337	1,405
- активов в форме прав пользования	45,878	-
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	-	63,324
- условная арендная плата	-	3,723
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	13,397	4,365
Организационные и управленческие расходы	55,522	49,182
	290,257	292,526
Прочие расходы		
Благотворительность	100	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	388
Другие расходы	53	10
	153	398

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2019	2018
Расход/(возмещение) по текущему налогу	111,530	45,373
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(13,113)	(631)
	98,417	44,742

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2018: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2018: 15%).

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2019	2018
Учетная прибыль/(убыток)	424,436	210,498
Теоретический налог/(возмещение налога)	84,887	42,100
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(1,723)	(4,020)
- прочие расходы	15,253	5,050
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	1,612
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	98,417	44,742

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% (2018: 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	Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
			в прибыли	в капитале	
2019					
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	330	-	330
Оценочный резерв по кредитным потерям	3,714	-	7,583	-	11,297
Оценка финансовых активов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,131	-	-	(10,131)	-
Накопленная амортизация по арендным правам и обязательствам	-	-	1,609	-	1,609
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	982	-	(982)	-	-
Прочие	2,959	-	327	-	3,286
	17,786	-	8,867	(10,131)	16,522
Отложенные налоговые обязательства					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(5)	-	5	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Оценка финансовых активов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,337	(19,101)	(14,764)

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(402)	-	(96)	-	(498)
	(407)	-	4,246	(19,101)	(15,262)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	17,379	-	13,113	(29,232)	1,260

2018

Отложенные налоговые активы					
Оценочный резерв по кредитным потерям	508	1,612	1,594	-	3,714
Оценка финансовых активов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	10,131	10,131
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	2,092	-	(1,110)	-	982
Прочие	2,750	-	209	-	2,959
	5,350	1,612	693	10,131	17,786
Отложенные налоговые обязательства					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	(5)	-	(5)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5)	-	5	-	-
Оценка финансовых активов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,539)	-	-	2,539	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(340)	-	(62)	-	(402)
	(2,884)	-	(62)	2,539	(407)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2,466	1,612	631	12,670	17,379

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

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:

	2019	2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	354,817	371,439
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	226,907	118,200
	581,724	489,639
за вычетом резервов	(13,160)	(8,831)
Обязательства кредитного характера	568,564	480,808

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по выдаче кредитов и займов относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2019 года гарантии в сумме 2500 тыс. руб. относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Остальные гарантии представляют собой нефинансовые обязательства в подтверждение предоставляемых по контрактам услуг и поставок.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все обязательства по выдаче кредитов и займов и гарантии относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 21 Резервы

Оценочный резерв по выданным гарантиям и кредитным обязательствам

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под обесценение гарантий и обязательств по выдаче кредитов в течение периода:

Оценочные резервы под кредитные обязательства и прочие обязательства по предоставлению денежных средств	2019	2018
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7,444	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	1,298
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	7,444	1,298
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3,164	6,146
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	10,608	7,444
Оценочные резервы под гарантии		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1,387	2,576
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1,165	(1,189)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2,552	1,387
Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8,831	2,576
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	1,298
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8,831	3,874
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4,329	4,957
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	13,160	8,831

ПРИМЕЧАНИЕ 22 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. 100% голосующего капитала Материнской компании принадлежат Ури Файненшл Групп. Ури Файненшл Групп находится под значительным влиянием Правительства Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 18,32% в ней, а также через Национальную Пенсионную службу Кореи (100% гос. участия), которое владеет 8,41%. Существенным влиянием (5,96%) владеет также компания Нобис 1, Инк. 67,31% 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>
2019		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	-
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	-	-
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	4,441,132	5,034
Привлечения в течение периода	9,693,969	-
Возвраты в течение периода	(9,168,078)	(3,823)
По состоянию на конец периода	4,967,023	1,211
Процентный расход	132,947	-
2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2018 года	-	335
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(335)
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	-	11

Финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 года	3,747,580	15,358
Привлечения в течение периода	3,463,716	-
Возвраты в течение периода	<u>(2,770,164)</u>	<u>(10,324)</u>
По состоянию на конец периода	<u>4,441,132</u>	<u>5,034</u>
Процентный расход	60,020	184

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2019	2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	31553	31603

ПРИМЕЧАНИЕ 23 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, прошнуровано и скреплено печатью

Шестнадцать лист

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора,
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»

Дьяховский В.С.

г. Москва от «*07*» *сентября* 2020 г.