

**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**АО "Ури Банк"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Акционерам

Акционерного общества "Ури Банк"

### Мнение

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

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 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. № 395-1 «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 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 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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.

## Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО "Ури Банк" за 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 25 апреля 2018 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор  
ООО «А2-Аудит»



  
(подпись)

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

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 2019 года

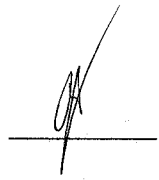
## СОДЕРЖАНИЕ

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 – 69

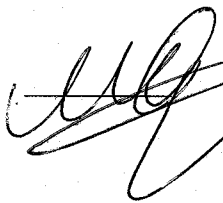
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2018	2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	388,151	486,990
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		885,830	459,641
Кредиты и займы другим банкам	6	11,076,310	5,167,576
Кредиты и займы клиентам	7	4,577,466	3,328,771
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	1,186,305
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,705,584	-
Основные средства	9	5,420	6,635
Прочие активы	11	44,478	34,466
<b>Всего активов</b>		<b>18,683,239</b>	<b>10,670,384</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Средства других банков	12	4,478,667	3,785,948
Средства клиентов	12	11,376,245	4,170,548
Резервы	21	8,831	2,576
Прочие обязательства	13	20,678	20,804
<b>Всего обязательств</b>		<b>15,884,421</b>	<b>7,979,876</b>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	14	2,839,342	2,680,353
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		10,131	(2,539)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(50,655)	12,694
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>18,683,239</b>	<b>10,670,384</b>

Заместитель Председателя Правления  
Воронченко В.О.



Главный бухгалтер  
Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 13 по 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

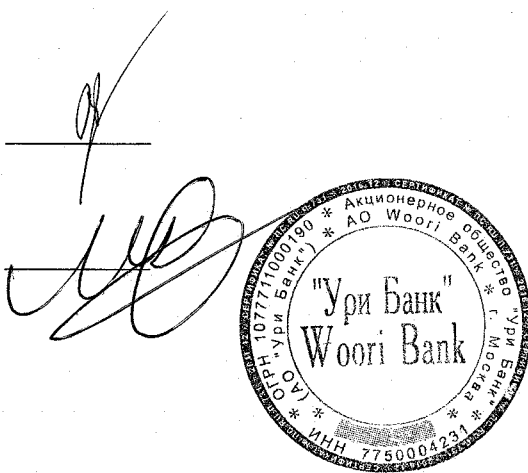
**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы		966,433	670,833
Процентные расходы		<u>(434,167)</u>	<u>(206,314)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	532,266	464,519
Комиссионные доходы		47,409	39,286
Комиссионные расходы		<u>(6,161)</u>	<u>(4,615)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	16	41,248	34,671
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	17	91,034	94,096
Другой доход		-	321
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	5,6,7,11	(156,169)	6,706
Изменение резервов по финансовым гарантиям и кредитным обязательствам	21	(4,957)	(2,576)
Административные расходы	18	(292,526)	(282,330)
Прочие расходы	18	<u>(398)</u>	<u>(265)</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>210,498</b>	<b>315,142</b>
Расходы по налогам на прибыль	19	<u>(44,742)</u>	<u>(65,013)</u>
<b>Прибыль/(убыток)</b>		<b>165,756</b>	<b>250,129</b>
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	19	12,670	(2,539)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	<u>(63,349)</u>	<u>12,694</u>
<b>Общий совокупный доход</b>		<b><u>115,077</u></b>	<b><u>260,284</u></b>

Заместитель Председателя Правления  
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер  
Дорошенко М. Г.

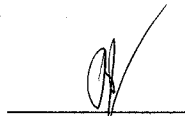
Примечания на страницах с 13 по 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Примечание	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2016	1,450,000	-	33,499	946,725	2,430,224
Общий совокупный доход	-	-	-	260,284	260,284
Отчисления в резерв, установленный законодательством 14	-	-	17,186	(17,186)	-
По состоянию на 31.12.2017	1,450,000	-	50,685	1,189,823	2,690,508
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 2	-	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

Заместитель Председателя  
 Правления  
 Воронченко В.О.



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 13 по 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		900,646	662,616
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(413,374)	(207,157)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		47,372	39,268
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(6,020)	(4,809)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		93,965	94,200
Другие поступления		-	30
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(286,960)	(281,855)
Платежи по налогам на прибыль		(44,134)	(47,645)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		291,495	254,648
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(426,189)	173,017
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		(5,886,250)	1,825,925
• кредитов и займов клиентам		(789,373)	151,625
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		1,568	58
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		144,645	179,704
• средств клиентов		7,011,982	(1,490,345)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(1,613)	1,760
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>346,265</b>	<b>1,096,392</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		-	(5,266)
Поступления от продажи основных средств		-	588
Приобретение нематериальных активов		(150)	(328)
Приобретение долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1,174,531)
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(563,847)	-
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		-	10,109
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,463	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(558,534)</b>	<b>(1,169,428)</b>

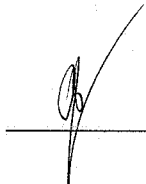
**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Денежные средства от финансовой деятельности**

Возврат средств по субординированным займам	-	-
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(212,269)</b>	<b>(73,036)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	486,990	567,216
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	113,548	(7,190)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>388,269</b>	<b>486,990</b>

5

Заместитель Председателя Правления  
 Воронченко В.О.



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 13 по 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 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 30.04.2019 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 2018 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 2018 года.

### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2018 года**

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

### **Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Банку не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Банк принял связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

- классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
- обесценению финансовых активов; и
- общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на ОТЧЕТНОСТЬ описана ниже.

### **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 прибылях и убытках, 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.

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **Доходы/расходы по услугам и комиссии.**

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 прибылях и убытках, 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.

### **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 консолидированном отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных 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 договорами 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 долгового 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.

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 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.



## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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 долевые инструменты.

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»);
- 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.

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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.

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.

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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).

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.

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения 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 переклассификация 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 прибыли 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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- 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 и 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 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 прибылях и убытках.

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 с условиями 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

## Финансовая отчетность

### АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, а также сравнивается балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг и внебалансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	486,990	-	-	486,990
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	459,641	-	-	459,641
Кредиты и займы другим банкам	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,167,576	-	-	5,167,576
Кредиты и займы клиентам	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3,328,771	-	(6,762)	3,322,009
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	-	1,186,305	(1,186,305)	-	-
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,186,305	-	1,186,305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8,858	-	(319)	8,539
<b>Финансовые обязательства</b>						
Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий			(2,576)	-	(1,298)	(3,874)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)			10,635,565	-	(8,379)	10,627,186

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 составило 1612 тыс.руб..

### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отдельными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

Применение нового стандарта может привести к (а) переклассификации выручки между статьями отчета о прибылях и убытках, (б) изменению времени признания выручки в случае, если контракт с клиентом содержит несколько обязательств к исполнению, которые должны учитываться отдельно в соответствии со стандартом, (в) признанию выручки в другом объеме.

Основываясь на проведенном анализе, применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на текущие экономические и финансовые показатели.

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 2018 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/ несоответствия объекта

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

### **Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

#### **Финансовые активы и обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

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

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

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

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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



## **Финансовая отчетность**

### **АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

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

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

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

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

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

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

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

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

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

### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

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

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

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

## **Финансовая отчетность**

### **АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

- класс «Средства других банков» включает денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включает денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включает денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в Банке России. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Российская Федерация;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подлежат государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включает денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

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

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

#### **Векселя приобретенные**

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

#### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **Договоры финансовых гарантий**

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

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

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

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

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

### **Процентные доходы и расходы**

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

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

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

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

### **Комиссионные доходы и расходы**

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

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

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

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

### **Доход в форме дивидендов**

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

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

**Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

### **Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно 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	—	69,4706 руб.	(2017: 57,6002 руб.)
1 евро	—	79,4605 руб.	(2017: 68,8668 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	62,1911 руб.	(2017: 54,0119 руб.);

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

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как 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 (ранее - имеющиеся в наличии для продажи), отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

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

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

**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.



## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **Резервы по оценочным обязательствам**

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

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

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

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

### **Финансовая аренда**

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

#### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

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

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

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

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

#### **Требования по договорам финансовой аренды**

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

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

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

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

#### **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.

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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.

**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».

**Операционная аренда**

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

## **Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **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 налоговыми органами. 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.

### **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.

## **Финансовая отчетность**

### **АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

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

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

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

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

#### **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.

#### **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) 16	«Аренда»
МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации 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»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его финансовая отчетность» ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

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 2019 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 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2018 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 2018 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 обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Концентрация кредитного риска

#### (а) По географическому признаку

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

	Россия	Европа	Канада и США	СНГ	Всего
<b>2018</b>					
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>					
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

**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Наличная валюта	66,051	-	-	-	<b>66,051</b>
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	885,830	-	-	-	<b>885,830</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	11,076,310	-	-	-	<b>11,076,310</b>
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	37,724	-	-	-	<b>37,724</b>
Ипотека	13,399	-	-	-	<b>13,399</b>
Корпоративные клиенты:					
Крупные	3,341,782	-	-	521,539	<b>3,863,321</b>
Малый и средний бизнес	663,022	-	-	-	<b>663,022</b>
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	1,180,133	-	-	-	<b>1,180,133</b>
- корпоративные	525,451	-	-	-	<b>525,451</b>
Основные средства	5,420	-	-	-	<b>5,420</b>
Прочие активы	44,478	-	-	-	<b>44,478</b>
	<b>17,859,582</b>	<b>83,510</b>	<b>218,608</b>	<b>521,539</b>	<b>18,683,239</b>

**Воздействие кредитного риска по небалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	116,813	-	-	-	<b>116,813</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	363,995	-	-	-	<b>363,995</b>
	<b>480,808</b>	-	-	-	<b>480,808</b>

**2017**

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты:					
• Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28,761	-	-	-	<b>28,761</b>
• Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	458	61,032	351,404	-	<b>412,894</b>
• Наличная валюта	45,335	-	-	-	<b>45,335</b>
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	459,641	-	-	-	<b>459,641</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	-	<b>5,167,576</b>
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	21,754	-	-	-	<b>21,754</b>
Ипотека	17,224	-	-	-	<b>17,224</b>
Корпоративные клиенты:					
Крупные	2,815,449	-	-	-	<b>2,815,449</b>
Малый и средний бизнес	474,344	-	-	-	<b>474,344</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Котируемые:					
Долговые ценные бумаги:					
- государственные	1,186,305	-	-	-	<b>1,186,305</b>
- корпоративные	-	-	-	-	-
Основные средства	6,635	-	-	-	<b>6,635</b>
Прочие активы	34,466	-	-	-	<b>34,466</b>
	<b>10,257,948</b>	<b>61,032</b>	<b>351,404</b>	-	<b>10,670,384</b>

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	113,420	-	-	-	-	<b>113,420</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	298,000	-	-	-	-	<b>298,000</b>
	<b>411,420</b>	-	-	-	-	<b>411,420</b>

**(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</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
<b>2018</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	302,964	-	-	-	-	-	<b>302,964</b>
• Кредиты и займы другим банкам	11,076,310	-	-	-	-	-	<b>11,076,310</b>
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	37,724	<b>37,724</b>
Ипотека	-	-	-	-	-	13,399	<b>13,399</b>
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	3,027,110	468,913	349,481	17,817	-	<b>3,863,321</b>
Малый и средний бизнес	11,222	574,985	33,329	43,486	-	-	<b>663,022</b>
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	1,180,133	-	-	-	-	-	<b>1,180,133</b>
- корпоративные	-	-	-	-	525,451	-	<b>525,451</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	6,436	-	16	-	<b>6,452</b>
	<b>12,570,629</b>	<b>3,602,095</b>	<b>508,678</b>	<b>392,967</b>	<b>543,284</b>	<b>51,123</b>	<b>17,668,776</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	102,323	11,990	2,500	-	<b>116,813</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	268,515	15,700	39,796	39,984	-	<b>363,995</b>
	-	<b>268,515</b>	<b>118,023</b>	<b>51,786</b>	<b>42,484</b>	-	<b>480,808</b>



**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2017**

**Воздействие кредитного риска по  
балансовым статьям:**

Денежные средства и их  
эквиваленты

Остатки на счетах до

востребования и овернайты в других  
банках

412,894	-	-	-	-	-	412,894
---------	---	---	---	---	---	---------

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам

5,167,576	-	-	-	-	-	5,167,576
-----------	---	---	---	---	---	-----------

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты

-	-	-	-	-	21,754	21,754
---	---	---	---	---	--------	--------

Ипотека

-	-	-	-	-	17,224	17,224
---	---	---	---	---	--------	--------

Корпоративные клиенты:

Крупные

-	1,553,912	518,402	289,655	453,480	-	2,815,449
---	-----------	---------	---------	---------	---	-----------

Малый и средний бизнес

-	442,051	6,005	-	26,288	-	474,344
---	---------	-------	---	--------	---	---------

• Долговые инструменты,  
имеющиеся в наличии для продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные

1,186,305	-	-	-	-	-	1,186,305
-----------	---	---	---	---	---	-----------

- корпоративные

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

24	-	8,822	-	12	-	8,858
----	---	-------	---	----	---	-------

<b>6,766,799</b>	<b>1,995,963</b>	<b>533,229</b>	<b>289,655</b>	<b>479,780</b>	<b>38,978</b>	<b>10,104,404</b>
------------------	------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	-------------------

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии

-	-	113,420	-	-	-	113,420
---	---	---------	---	---	---	---------

Кредитные линии и прочие

обязательства кредитного характера

-	225,000	4,000	-	69,000	-	298,000
---	---------	-------	---	--------	---	---------

-	<b>225,000</b>	<b>117,420</b>	-	<b>69,000</b>	-	<b>411,420</b>
---	----------------	----------------	---	---------------	---	----------------

**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:

**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**

<b>11,088,719</b>	<b>4,906,511</b>	<b>6,860</b>	<b>303,082</b>	<b>16,305,172</b>
-------------------	------------------	--------------	----------------	-------------------

Оценочный резерв на покрытие  
кредитных убытков

(12,409)	(329,045)	(408)	(118)	(341,980)
----------	-----------	-------	-------	-----------

**Чистая стоимость**

<b>11,076,310</b>	<b>4,577,466</b>	<b>6,452</b>	<b>302,964</b>	<b>15,963,192</b>
-------------------	------------------	--------------	----------------	-------------------

**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2017**

Непросроченные и необесцененные активы	5,167,576	2,702,361	8,858	412,894	<b>8,291,689</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	805,051	89	-	<b>805,140</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>5,167,576</b>	<b>3,507,412</b>	<b>8,947</b>	<b>412,894</b>	<b>9,096,829</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(178,641)	(89)	-	<b>(178,730)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>5,167,576</b>	<b>3,328,771</b>	<b>8,858</b>	<b>412,894</b>	<b>8,918,099</b>

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

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

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

**3.1.3 Долговые ценные бумаги**

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

	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Всего
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
	<b>По состоянию на 31.12.2018</b>		
AAA	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-
От A- до A+	-	-	-
От BBB- до BBB+	1,180,133	525,451	1,705,584
От BB- до BB+	-	-	-
От B- до B+	-	-	-
Ниже B-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>1,180,133</b>	<b>525,451</b>	<b>1,705,584</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
	<b>По состоянию на 31.12.2017</b>		
AAA	-	-	-
От AA- до AA+	-	-	-
От A- до A+	-	-	-
От BBB- до BBB+	1,186,305	-	1,186,305

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

От ВВ- до ВВ+	-	-	-
От В- до В+	-	-	-
Ниже В-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>1,186,305</b>	<b>-</b>	<b>1,186,305</b>

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

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

### 3.2 Рыночный риск

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

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

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

#### 3.2.1 Валютный риск

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

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2018</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	47,500	321,075	19,576	<b>388,151</b>
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	885,830	-	-	<b>885,830</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	11,076,310	-	-	<b>11,076,310</b>
• Кредиты и займы клиентам	639,605	3,415,077	522,784	<b>4,577,466</b>
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,705,584	-	-	<b>1,705,584</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6,452	-	-	<b>6,452</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>14,361,281</b>	<b>3,736,152</b>	<b>542,360</b>	<b>18,639,793</b>

**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(1,076,042)	(2,679,524)	(723,101)	<b>(4,478,667)</b>
• Средства клиентов	(10,244,458)	(1,100,944)	(30,843)	<b>(11,376,245)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(16,093)	(297)	(112)	<b>(16,502)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(11,336,593)</b>	<b>(3,780,765)</b>	<b>(754,056)</b>	<b>(15,871,414)</b>

Обязательства по сделкам том и спот	-	-	-	-
Требования по сделкам том и спот	-	-	-	-
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>3,024,688</b>	<b>(44,613)</b>	<b>(211,696)</b>	<b>2,768,379</b>

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(458,381)</b>	<b>(22,427)</b>	-	<b>(480,808)</b>
---	------------------	-----------------	---	------------------

**2017**

**МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	40,088	427,166	19,736	<b>486,990</b>
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	459,641	-	-	<b>459,641</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	<b>5,167,576</b>
• Кредиты и займы клиентам	336,570	2,481,223	510,978	<b>3,328,771</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1,186,305	-	-	<b>1,186,305</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,858	-	-	<b>8,858</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7,199,038</b>	<b>2,908,389</b>	<b>530,714</b>	<b>10,638,141</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(910,512)	(2,248,732)	(626,704)	<b>(3,785,948)</b>
• Средства клиентов	(3,435,671)	(712,409)	(22,468)	<b>(4,170,548)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(14,722)	(242)	(76)	<b>(15,040)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(4,360,905)</b>	<b>(2,961,383)</b>	<b>(649,248)</b>	<b>(7,971,536)</b>

Обязательства по сделкам том и спот	-	(5,760)	-	<b>(5,760)</b>
Требования по сделкам том и спот	5,760	-	-	<b>5,760</b>

<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>2,843,893</b>	<b>(58,754)</b>	<b>(118,534)</b>	<b>2,666,605</b>
--------------------------------	------------------	-----------------	------------------	------------------

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(411,420)</b>	-	-	<b>(411,420)</b>
---	------------------	---	---	------------------

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

	<b>За 31 декабря 2018 года</b>		<b>За 31 декабря 2017 года</b>	
	Воздействие на		Воздействие на	
	<b>прибыль или</b>	<b>собственный</b>	<b>прибыль или</b>	<b>собственный</b>
	<b>убыток</b>	<b>капитал</b>	<b>убыток</b>	<b>капитал</b>
Укрепление доллара США на 5%	<b>(2,809)</b>	<b>(2,809)</b>	<b>(3,009)</b>	<b>(3,009)</b>
Ослабление доллара США на 5%	<b>2,809</b>	<b>2,809</b>	<b>3,009</b>	<b>3,009</b>
Укрепление евро на 5%	<b>(11,006)</b>	<b>(11,006)</b>	<b>(5,873)</b>	<b>(5,873)</b>
Ослабление евро на 5%	<b>11,006</b>	<b>11,006</b>	<b>5,873</b>	<b>5,873</b>

**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Нет подверженности риску</i>	<i>Всего</i>
<b>2018</b>							
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	302,964	-	-	-	-	-	<b>302,964</b>
• Кредиты и займы другим банкам	8,569,530	2,506,780	-	-	-	-	<b>11,076,310</b>
• Кредиты и займы клиентам	1,586,801	1,973,664	960,343	33,137	23,521	-	<b>4,577,466</b>
• Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	307,836	588,932	283,365	525,451	-	<b>1,705,584</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	6,452	<b>6,452</b>
	<b>10,459,295</b>	<b>4,788,280</b>	<b>1,549,275</b>	<b>316,502</b>	<b>548,972</b>	<b>6,452</b>	<b>17,668,776</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	(1,799,143)	(2,330,421)	(349,103)	-	-	-	<b>(4,478,667)</b>
• Средства клиентов	(10,564,670)	(651,852)	(136,636)	(23,087)	-	-	<b>(11,376,245)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(16,502)	<b>(16,502)</b>
	<b>(12,363,813)</b>	<b>(2,982,273)</b>	<b>(485,739)</b>	<b>(23,087)</b>	-	<b>(16,502)</b>	<b>(15,871,414)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(1,904,518)</b>	<b>1,806,007</b>	<b>1,063,536</b>	<b>293,415</b>	<b>548,972</b>	<b>(10,050)</b>	<b>1,797,362</b>
<b>2017</b>							
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	412,894	-	-	-	-	-	<b>412,894</b>
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	5,167,576	-	-	-	-	-	<b>5,167,576</b>
• Кредиты и займы клиентам	975,112	1,841,678	473,328	13,798	24,855	-	<b>3,328,771</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,186,305	-	-	<b>1,186,305</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	8,858	<b>8,858</b>
	<b>6,555,582</b>	<b>1,841,678</b>	<b>473,328</b>	<b>1,200,103</b>	<b>24,855</b>	<b>8,858</b>	<b>10,104,404</b>

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### Обязательства под воздействием процентного риска

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(1,537,216)	(2,248,732)	-	-	-	-	(3,785,948)
• Средства клиентов	(3,803,185)	(312,553)	(53,332)	(1,478)	-	-	(4,170,548)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	(15,040)	(15,040)
	<b>(5,340,401)</b>	<b>(2,561,285)</b>	<b>(53,332)</b>	<b>(1,478)</b>	-	<b>(15,040)</b>	<b>(7,971,536)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>1,215,181</b>	<b>(719,607)</b>	<b>419,996</b>	<b>1,198,625</b>	<b>24,855</b>	<b>(6,182)</b>	<b>2,132,868</b>

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

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

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

### 3.3 Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай 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 несовпадение 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.

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 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
<b>2018</b>							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	2,079,120	2,066,109	11,650	353,560	-	-	<b>4,510,439</b>
• Средства клиентов	10,576,109	661,982	142,952	24,867	-	-	<b>11,405,910</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,707	-	-	-	-	14,795	<b>16,502</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>12,656,936</b>	<b>2,728,091</b>	<b>154,602</b>	<b>378,427</b>	-	<b>14,795</b>	<b>15,932,851</b>
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	<b>17,753,963</b>
<b>2017</b>							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	1,537,231	2,256,576	-	-	-	-	<b>3,793,807</b>
• Средства клиентов	3,806,922	261,249	110,194	1,654	-	-	<b>4,180,019</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,290	-	-	-	-	13,750	<b>15,040</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>5,345,443</b>	<b>2,517,825</b>	<b>110,194</b>	<b>1,654</b>	-	<b>13,750</b>	<b>7,988,866</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	6,843,369	386,505	2,908,171	15,620	16,013	8,822	<b>10,178,500</b>

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.

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2018</b>				
Гарантии	118,200	-	-	<b>118,200</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	371,439	-	-	<b>371,439</b>
Обязательства по операционной аренде	54,929	166,729	-	<b>221,658</b>
	<b>544,568</b>	<b>166,729</b>	-	<b>711,297</b>
<b>2017</b>				
Гарантии	115,996	-	-	<b>115,996</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	298,000	-	-	<b>298,000</b>
Обязательства по операционной аренде	12,155	-	-	<b>12,155</b>
	<b>426,151</b>	-	-	<b>426,151</b>

### 3.4 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в 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, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### 3.6 Управление капиталом

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

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

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



## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	2018	2017
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	62,931	50,685
Нераспределенная прибыль	1,155,034	922,375
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(8,101)	(9,317)
Отложенные налоговые активы	(982)	(1,673)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>2,658,882</b>	<b>2,412,070</b>
Источники добавочного капитала		
Субординированный займ с дополнительными условиями	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств	-	-
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2,658,882</b>	<b>2,412,070</b>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	128,587	256,883
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>128,587</b>	<b>256,883</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>2,787,469</b>	<b>2,668,953</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>41.5%</b>	<b>75.5%</b>

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

Увеличение нормативного капитала в 2018 году в связано с получением в течение периода прибыли.

### 3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

- **Кредиты и займы другим банкам**

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

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

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

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность

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

### Иерархия справедливой стоимости

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

- Уровень 1 — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевого и долговые инструменты, 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.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>2018</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,705,584	-	-	<b>1,705,584</b>
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	<b>1,705,584</b>	-	-	<b>1,705,584</b>
<b>2017</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,186,305	-	-	<b>1,186,305</b>
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	<b>1,186,305</b>	-	-	<b>1,186,305</b>

**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 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 17 379 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 466 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, 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 уступлений.

**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

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 выводов 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

	2018	2017
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19,136	28,761
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	303,082	412,894
Наличная валюта	66,051	45,335
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>388,269</b>	<b>486,990</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(118)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>388,151</b>	<b>486,990</b>

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:

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	118	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>118</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2019 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:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>		
Вклады в Банке России	6,105,079	5,117,576
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	4,983,640	50,000
Оценочный резерв по кредитным потерям	(12,409)	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>	<b>11,076,310</b>	<b>5,167,576</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 8,09% (2017: 7,84%).

**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:

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Кредиты и займы другим банкам</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	12,409	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>12,409</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 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:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
Ритейл:		
Срочные кредиты	37,798	21,773
Ипотека	13,415	18,194
Корпоративные клиенты:		
Крупные	4,138,936	2,932,915
Малый и средний бизнес	716,362	534,530
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>4,906,511</b>	<b>3,507,412</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(329,045)	(178,641)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>4,577,466</b>	<b>3,328,771</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	<b>415,904</b>	<b>31,633</b>

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

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 12,68% (2017: 13,23%), в евро – 1,44; (2017: нет);
- по ипотеке «ритейл» в рублях – 10,05% (2017: 10,01%);
- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 9,52% (2017: 9,76%), в долларах – 4,06% (2017: 2,62%), в евро 1,21% (2017: 1,11%);
- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 11,46% (2017: 12,58%), в долларах 4,81% (2017: 3,73%).

На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года Банк имеет 8 заемщиков (2017 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 697 339 тысяч рублей (2017 г.: 2 547 774 тысяч рублей) или 75,4 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 г. 72,6%).

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

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

**Финансовая отчетность**

**АО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>187,214</b>	<b>11</b>	<b>187,225</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(9,832)	979	(8,853)
Списание безнадежной задолженности	(1,851)	-	(1,851)
Величина влияния изменений валютного курса	2,120	-	2,120
<b>Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>177,651</b>	<b>990</b>	<b>178,641</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>24,071</b>	<b>161,332</b>	-	<b>185,403</b>
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
<b>Оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>59,476</b>	<b>269,569</b>	-	<b>329,045</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитам в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты и займы клиентам до вычета резерва</b>				
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
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>3,943,710</b>	<b>962,801</b>	<b>-</b>	<b>4,906,511</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	59,476	269,569	-	329,045
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>3,884,234</b>	<b>693,232</b>	<b>-</b>	<b>4,577,466</b>

В отчетном периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)**

	2018	2017
<b>Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)</b>		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	1,180,133	1,186,305
- корпоративные	525,451	-
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>1,705,584</b>	<b>1,186,305</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>1,705,584</b>	<b>1,186,305</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>794,150</i>	<i>1,173,620</i>
<b>Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>1,705,584</b>	<b>1,186,305</b>

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой 6,4-7,5% (2017: 6,4-7,5%) и сроком погашения в интервале свыше 1 месяца и до 2 лет. Средняя эффективная ставка по вложениям – 7,51% (2017: 7,51).



**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Корпоративные долговые ценные бумаги представляют собой облигации российской компании в рублях с номинальной купонной ставкой 7,2% (2017: нет) и сроком до оферты к погашению свыше 5 лет. Эффективная ставка по вложениям – 7,33% (2017: нет).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	<b>Долговые инструменты</b>			<b>Всего</b>
	<b>Долговые ценные бумаги</b>			
	<b>государст- венные</b>	<b>других банков</b>	<b>корпора- тивные</b>	
<b>31.12.2016</b>	-	-	-	-
Приобретения	1,174,531	-	-	<b>1,174,531</b>
Выбытия	(10,109)	-	-	<b>(10,109)</b>
Переоценка по справедливой стоимости	12,694	-	-	<b>12,694</b>
Накопленная амортизация	9,189	-	-	<b>9,189</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>				
<b>31.12.2017</b>	<b>1,186,305</b>	-	-	<b>1,186,305</b>
Приобретения	-	-	563,847	<b>563,847</b>
Выбытия	(14,644)	-	(8)	<b>(14,652)</b>
Переоценка по справедливой стоимости	(11,955)	-	(51,394)	<b>(63,349)</b>
Накопленная амортизация	20,427	-	13,006	<b>33,433</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>				
<b>31.12.2018</b>	<b>1,180,133</b>	-	<b>525,451</b>	<b>1,705,584</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 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**

	<b>Классы основных средств</b>			<b>Всего</b>
	<b>Автотранс- портные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудо- вание</b>	
Срок полезной службы, лет	3--7	3--10	3--20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2016	4,703	2,621	17,633	<b>24,957</b>
Валовая стоимость на 31.12.2017	6,045	2,636	16,963	<b>25,644</b>
Валовая стоимость на 31.12.2018	6,045	2,611	16,391	<b>25,047</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	2,830	2,554	16,090	<b>21,474</b>

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	905	2,469	15,635	<b>19,009</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2018	1,475	2,469	15,683	<b>19,627</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>				
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>1,873</b>	<b>67</b>	<b>1,543</b>	<b>3,483</b>
Поступления	4,615	124	527	<b>5,266</b>
Выбытия	(854)	-	-	<b>(854)</b>
Амортизация	(494)	(24)	(742)	<b>(1,260)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>5,140</b>	<b>167</b>	<b>1,328</b>	<b>6,635</b>
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Амортизация	(570)	(25)	(620)	<b>(1,215)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018</b>	<b>4,570</b>	<b>142</b>	<b>708</b>	<b>5,420</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы**

<b>Классы нематериальных активов</b>	
	<b>Программное обеспечение</b>
Срок полезной службы, лет	1--25
Метод начисления амортизации	линейный
Валовая стоимость на 31.12.2016	14,941
Валовая стоимость на 31.12.2017	15,269
Валовая стоимость на 31.12.2018	15,419
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	4,017
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	5,402
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2018	6,807

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Выверка балансовой стоимости:</b>	
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<u><u>10,924</u></u>
Поступления	328
Выбытия	-
Амортизация	<u>(1,385)</u>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<u><u>9,867</u></u>
Поступления	150
Выбытия	-
Амортизация	<u>(1,405)</u>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2018</b>	<u><u>8,612</u></u>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	Примечание	2018	2017
Торговая и прочая дебиторская задолженность		6,452	8,858
Нематериальные активы	10	8,612	9,867
Требования по текущим налогам на прибыль	19	5,992	7,231
Отложенные налоговые активы	19	17,379	2,466
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		<u>6,043</u>	<u>6,044</u>
<b>Итого прочие активы</b>		<u><u>44,478</u></u>	<u><u>34,466</u></u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<u>14,504</u>	<u>9,867</u>

**Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2018	2017
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Торговая дебиторская задолженность	138	101
Прочая дебиторская задолженность	<u>6,722</u>	<u>8,846</u>
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	<b>6,860</b>	<b>8,947</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	<u>(408)</u>	<u>(89)</u>
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>	<u><u>6,452</u></u>	<u><u>8,858</u></u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<u>5,892</u>	-

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 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 торговой и прочей дебиторской задолженности в течение периода:

Торговая и прочая дебиторская задолженность	2018	2017
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	89	152
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	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	27
Списание безнадежной задолженности	-	(90)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>408</b>	<b>89</b>

**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:

	2018	2017
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	3,402,625	2,875,436
Счета до востребования и овернайт	1,076,042	910,512
<b>Итого средства других банков</b>	<b>4,478,667</b>	<b>3,785,948</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>347,353</b>	-
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	73,420	67,582
- срочные депозиты	267,973	127,924
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	844,979	1,251,486
- срочные депозиты	9,269,806	2,262,741
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	471,538	272,227
- срочные депозиты	346,239	115,644
Прочие	102,290	72,944
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11,376,245</b>	<b>4,170,548</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>23,087</b>	<b>1,478</b>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	1,683	1,266
Прочие начисления	14,819	13,774
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>16,502</b>	<b>15,040</b>

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

*в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты*

**Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"**

-	-
<b>15,871,414</b>	<b>7,971,536</b>

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 3,31% (2017: 1,94%) в евро 0,05% (2017: 0,05%); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 6,61% (2017: 6,27%), в долларах США – 1,51% (2017: нет); от клиентов малого и среднего бизнеса в рублях – 6,32% (2017: 5,12%) срочные депозиты физических лиц в рублях 5,71% (2017: 6,09%). Прочие средства привлечены под 0% годовых.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства**

	Примечание	2018	2017
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	16,502	15,040
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1,025	1,024
Авансы полученные, отложенные доходы		1,729	3,391
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,422	1,349
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>20,678</b>	<b>20,804</b>
<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**

	2018	2017
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	62,931	50,685
Фонд переоценки справедливой стоимости	(40,524)	-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,326,411	1,189,823
	<b>1,348,818</b>	<b>1,240,508</b>
	<b>2,798,818</b>	<b>2,690,508</b>

**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 (2017: 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

## Финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 1323998 тыс. руб. (2017: – 1167279 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 62931 тыс.руб. (2017: - 50685 тыс.руб).

### Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2018	2017
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	696,333	537,316
по ссудам предоставленным клиентам	150,905	115,625
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119,195	17,892
	<u>966,433</u>	<u>670,833</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(373,836)	(175,823)
- по средствам банков	(60,331)	(30,491)
	<u>(434,167)</u>	<u>(206,314)</u>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b><u>532,266</u></b>	<b><u>464,519</u></b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы:</b>		
- по расчетным операциям	9,525	8,273
- по кассовому обслуживанию	4,581	4,367
- по выданным гарантиям	6,097	2,086
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	27,206	24,560
	<u>47,409</u>	<u>39,286</u>

**Финансовая отчетность**

АО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Комиссионные расходы:**

- по расчетным операциям	(4,821)	(3,198)
- услугам инкассации	(385)	(406)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(955)	(1,011)
	<u>(6,161)</u>	<u>(4,615)</u>
	<u>41,248</u>	<u>34,671</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2018	2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	93,965	94,224
Курсовые разницы	(2,931)	(128)
	<u>91,034</u>	<u>94,096</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (2931) тыс. руб. (2017: (128) тыс. руб.).

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные и прочие расходы**

	2018	2017
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	169,312	159,754
Амортизация	2,620	2,645
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	63,324	66,043
- условная арендная плата	3,723	1,158
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	4,365	6,719
Организационные и управленческие расходы	49,182	46,011
	<u>292,526</u>	<u>282,330</u>
<b>Прочие расходы</b>		
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	388	-
Другие расходы	10	265
	<u>398</u>	<u>265</u>

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**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	45,373	67,236
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	(631)	(2,223)
	<u><b>44,742</b></u>	<u><b>65,013</b></u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2017: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2017: 15%).

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Учетная прибыль/(убыток)	210,498	315,142
Теоретический налог/(возмещение налога)	42,100	63,028
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(4,020)	(1,117)
- прочие расходы	5,050	3,102
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1,612	-
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<u><b>44,742</b></u>	<u><b>65,013</b></u>

**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% (2017: 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.



**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	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	
<b>2018</b>					
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
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
	<b>5,350</b>	<b>1,612</b>	<b>693</b>	<b>10,131</b>	<b>17,786</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
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)
	<b>(2,884)</b>	<b>-</b>	<b>(62)</b>	<b>2,539</b>	<b>(407)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2,466</b>	<b>1,612</b>	<b>631</b>	<b>12,670</b>	<b>17,379</b>
<b>2017</b>					
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Оценочный резерв по кредитным потерям	543	-	(35)	-	508
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	2,092	-	2,092
Прочие	3,203	-	(453)	-	2,750
	<b>3,746</b>	<b>-</b>	<b>1,604</b>	<b>-</b>	<b>5,350</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(655)	-	655	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(5)	-	(5)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	(2,539)	(2,539)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(309)	-	(31)	-	(340)
	<b>(964)</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>(2,539)</b>	<b>(2,884)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2,782</b>	<b>-</b>	<b>2,223</b>	<b>(2,539)</b>	<b>2,466</b>

**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.

• **Обязательства по операционной аренде**

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

	2018	2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	54,929	12,155
от 1 года до 5 лет	166,729	-
свыше 5 лет	-	-
	<u>221,658</u>	<u>12,155</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<u>221,658</u>	<u>12,155</u>

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

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

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

	2018	2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	371,439	298,000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	118,200	115,996
	<u>489,639</u>	<u>413,996</u>
за вычетом резервов	(8,831)	(2,576)
Обязательства кредитного характера	<u>480,808</u>	<u>411,420</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 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 финансовых гарантий и обязательств по выдаче кредитов в течение периода:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Оценочные резервы под кредитные обязательства и прочие обязательства по предоставлению денежных средств</b>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
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	1,298	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	6,146	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>7,444</b>	-
<b>Оценочные резервы под гарантии</b>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2,576	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2,576	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1,189)	2,576
Списание безнадежной задолженности	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>1,387</b>	<b>2,576</b>
<b>Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства</b>		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2,576	-
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	3,874	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4,957	2,576
Списание безнадежной задолженности	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>8,831</b>	<b>2,576</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года все резервы сформированы под гарантии и кредитные обязательства, отнесенные к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Финансовая отчетность****АО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***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 18,43% в ней, а также через Национальную Пенсионную службу Кореи (100% гос. участия), которое владеет 9,29%. Существенным влиянием (6,00%) владеет также компания Нобис 1, Инк.. 66,28% 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>
<b>2018</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января 2018 года	-	335
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(335)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Процентный доход	-	11
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января 2018 года	3,747,580	15,358
Привлечения в течение периода	3,463,716	-
Возвраты в течение периода	(2,770,164)	(10,324)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>4,441,132</b>	<b>5,034</b>
Процентный расход	60,020	184
<b>2017</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на 01 января 2017 года	-	1,029
Выдача кредитов в течение периода	562,974	-
Возврат кредитов в течение периода	(562,974)	(694)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>335</b>
Процентный доход	(65)	75

**Финансовая отчетность**  
**АО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Операции по привлечению денежных средств**

По состоянию на 01 января 2017 года	3,577,200	2,608
Привлечения в течение периода	17,846,508	12,750
Возвраты в течение периода	<u>(17,676,128)</u>	<u>-</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>3,747,580</u></b>	<b><u>15,358</u></b>
Процентный расход	30,481	815

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	31603	33633

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты**

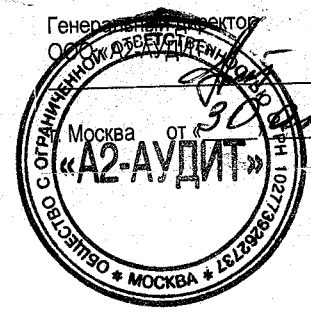
Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

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

Всего пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

30  
Сильверст ) лист 06

Генеральный директор  
Общественный аудит



Серебряков П.А.

Москва от 30 апреля 2019 г.