

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Акционерного Общества "Ури Банк"

за шестимесячный период по 30 июня 2019 года

(не аудировано)

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10–29



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

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам
Акционерного общества «Ури Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной 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", кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Председатель Правления Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации АО "Ури Банк" по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

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, а/я 44
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.

«22» августа 2019 года

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

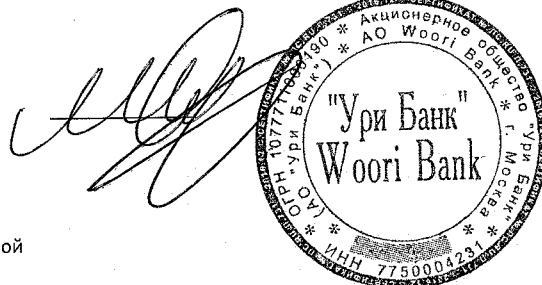
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	529,060	388,151
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		988,696	885,830
Кредиты и займы другим банкам	6	7,269,339	11,076,310
Кредиты и займы клиентам	7	4,399,093	4,577,466
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5,807,208	1,705,584
Основные средства		180,733	5,420
Прочие активы	9	31,801	44,478
Всего активов		19,205,930	18,683,239
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	10	7,840,208	4,478,667
Средства клиентов	10	8,294,322	11,376,245
Резервы	19	2,192	8,831
Прочие обязательства	11	31,120	20,678
Всего обязательств		16,167,842	15,884,421
Выпущенный капитал и капитальные резервы	12	2,988,425	2,839,342
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(11,095)	10,131
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резервы	8	60,758	(50,655)
Всего обязательств и капитала		19,205,930	18,683,239

Председатель Правления
 Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.



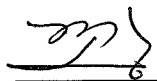
Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

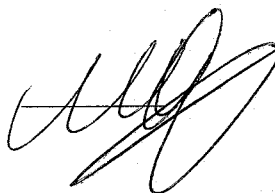
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Примечание	За шестимесячный период	За шестимесячный период
	завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	завершившийся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	564,482	421,462
Процентные расходы	<u>(311,952)</u>	<u>(164,005)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	13 252,530	257,457
Комиссионные доходы	24,863	21,584
Комиссионные расходы	<u>(3,435)</u>	<u>(3,409)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	14 21,428	18,175
Прибыль от выбытия:		
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,971	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15 65,535	40,898
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	5,6,7,9 2,738	(55,740)
Изменение резервов по финансовым гарантиям и кредитным обязательствам	19 6,639	(4,068)
Административные расходы	16 (147,711)	(143,171)
Прочие расходы	16 <u>(171)</u>	<u>(3)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	212,959	113,548
Расходы по налогам на прибыль	17 <u>(63,876)</u>	<u>(24,460)</u>
Прибыль/(убыток)	149,083	89,088
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	(21,226)	1,234
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение резервов	8 122,699	(6,169)
Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	<u>(11,286)</u>	<u>-</u>
Общий совокупный доход	<u>239,270</u>	<u>84,153</u>

Председатель Правления
Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов				
	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2017	1,450,000	-	50,685	1,189,823	2,690,508
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	10,155	-	(16,922)	(6,767)
По состоянию на 01.01.2018	1,450,000	10,155	50,685	1,172,901	2,683,741
Общий совокупный доход	-	(4,935)	-	89,088	84,153
Отчисления в резерв, установленный законодательством	12	-	12,246	(12,246)	-
По состоянию на 30.06.2018	1,450,000	5,220	62,931	1,249,743	2,767,894
По состоянию на 31.12.2018	1,450,000	(40,524)	62,931	1,326,411	2,798,818
Общий совокупный доход (не аудировано)	-	90,187	-	149,083	239,270
Отчисления в резерв, установленный законодательством (не аудировано)	12	-	8,448	(8,448)	-
По состоянию на 30.06.2019 (не аудировано)	1,450,000	49,663	71,379	1,467,046	3,038,088

Председатель Правления
 Ким Квангхюн

Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

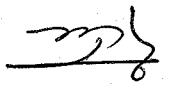
Примечание	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	574,035	385,547
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(279,930)	(150,563)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	24,808	21,586
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(3,428)	(2,343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,971	-
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	68,621	41,337
Другие поступления	-	-
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(125,193)	(138,803)
Платежи по налогам на прибыль	(59,930)	(23,457)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	210,954	133,304
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(102,866)	(323,006)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	3,780,001	(4,066,250)
• кредитов и займов клиентам	(199,114)	450,591
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(776)	740
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	3,803,816	(511,963)
• средств клиентов	(3,134,441)	4,820,516
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(735)	(642)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	4,356,839	503,290
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1,700)	-
Поступления от продажи основных средств	-	-
Приобретение нематериальных активов	(290)	-
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,296,054)	(563,847)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,161,541	5,152
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(4,136,503)	(558,695)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

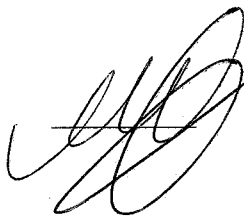
Денежные средства от финансовой деятельности

Денежный отток по обязательствам по аренде	(27,403)	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(27,403)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	192,933	(55,405)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	388,269	486,990
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(52,004)	10,540
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	529,198	442,125

Председатель Правления
 Ким Квангхюн



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество «Ури Банк»,

сокр. – АО «Ури Банк»

(далее по тексту – «Банк»).

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

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

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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 22.08.2019 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Принципы подготовки отчетности

Основные принципы, 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

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

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.

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

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

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации 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»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 активы в форме права пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 174130 тыс.руб., обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов 177948 тыс.руб..

Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно 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	—	63,0756 руб.	(31 декабря 2018 года: 69,4706 руб.)
1 евро	—	71,8179 руб.	(31 декабря 2018: 79,4605 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	54,6114 руб.	(31 декабря 2018: 62,1911 руб.)

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

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, переоцениваемые через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление капиталом

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

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

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

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированный)	31 декабря 2018 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	71,379	62,931
Нераспределенная прибыль	1,315,549	1,155,034
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(7,659)	(8,101)
Отложенные налоговые активы	(679)	(982)
Итого базовый капитал	2,828,590	2,658,882
Источники добавочного капитала		
Субординированный займ с дополнительными условиями	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств	-	-
Итого добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2,828,590	2,658,882
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	226,139	128,587
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	226,139	128,587
Собственные средства	3,054,729	2,787,469
Достаточность собственных средств (капитала)	24.8%	41.5%

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

Увеличение нормативного капитала в 1 половине 2019 года связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **Кредиты и займы другим банкам**

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

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

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

- **Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность**

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

Иерархия справедливой стоимости

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

- **Уровень 1** — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долегие 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 Блумберг и Рейтер.
- **Уровень 3** — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долегие 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
30 июня 2019 года				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	5,807,208	-	-	5,807,208
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	5,807,208	-	-	5,807,208
31 декабря 2018 года				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,705,584	-	-	1,705,584
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	1,705,584	-	-	1,705,584

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	36,369	19,136
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	420,011	303,082
Наличная валюта	72,818	66,051
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	529,198	388,269
Оценочный резерв по кредитным потерям	(138)	(118)
Денежные средства и их эквиваленты	529,060	388,151

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:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года</i>
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	118	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	118	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	20	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	138	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все средства до востребования и овернайты относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты и займы другим банкам		
Вклады в Банке России	5,004,082	6,105,079
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	2,270,912	4,983,640
Оценочный резерв по кредитным потерям	(5,655)	(12,409)
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам	7,269,339	11,076,310
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

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:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года</i>
Кредиты и займы другим банкам		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12,409	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12,409	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6,755)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	1	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5,655	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все кредиты и займы другим банкам относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	31,492	37,798
Ипотека	13,174	13,415
Корпоративные клиенты:		
Крупные	4,012,539	4,138,936
Малый и средний бизнес	669,616	716,362
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	4,726,821	4,906,511
Оценочный резерв по кредитным потерям	(327,728)	(329,045)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	4,399,093	4,577,466
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	217,224	415,904

На конец отчетного периода 30 июня 2019 года Банк имеет 9 заемщиков (31 декабря 2018 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 478 099 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 3 697 339 тысяч рублей) или 73,6 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2018 г. 75,4%).

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года	328,955	90	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	18,677	948	19,625
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(20,942)	-	(20,942)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	326,690	1,038	327,728
	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года	177,651	990	178,641
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	7,594	(832)	6,762
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	185,245	158	185,403

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	41,095	(8)	41,087
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	14,732	-	14,732
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2018 года	241,072	150	241,222

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	59,476	269,569	-	329,045
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	35,271	(15,646)	-	19,625
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(500)	(20,442)	-	(20,942)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	94,247	233,481	-	327,728

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24,071	161,332	-	185,403
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3,832)	44,919	-	41,087
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	444	14,288	-	14,732
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2018 года	20,683	220,539	-	241,222

В таблице ниже представлена информация по кредитам в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	24,074	7,418	-	31,492
Ипотека	13,174	-	-	13,174
Корпоративные клиенты:				
Крупные	3,377,999	634,540	-	4,012,539
Малый и средний бизнес	485,645	183,971	-	669,616
Прочие	-	-	-	-
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	3,900,892	825,929	-	4,726,821
Оценочный резерв по кредитным потерям	(94,247)	(233,481)	-	(327,728)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	3,806,645	592,448	-	4,399,093

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	37,798	-	-	37,798
Ипотека	13,415	-	-	13,415
Корпоративные клиенты:				
Крупные	3,413,752	725,184	-	4,138,936
Малый и средний бизнес	478,745	237,617	-	716,362
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	3,943,710	962,801	-	4,906,511
Оценочный резерв по кредитным потерям	(59,476)	(269,569)	-	(329,045)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	3,884,234	693,232	-	4,577,466

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

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	-	1,180,133
- других финансовых институтов и банков	614,834	-
- корпоративные	5,192,374	525,451
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,807,208	1,705,584
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>5,733,508</i>	<i>794,150</i>
Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	5,807,208	1,705,584

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

		Долговые инструменты			
		Долговые ценные бумаги			
		государст- венные	других финансовых институтов и банков	корпора- тивные	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на					
	31.12.2017	1,186,305	-	-	1,186,305
Приобретения		-	-	563,847	563,847
Выбытия		(14,340)	-	-	(14,340)
Переоценка по справедливой стоимости		(4,940)	-	(1,229)	(6,169)
Накопленная амортизация		16,881	-	12,780	29,661
Балансовая стоимость по состоянию на					
	30.06.2018	1,183,906	-	575,398	1,759,304
Балансовая стоимость по состоянию на					
	31.12.2018	1,180,133	-	525,451	1,705,584
Приобретения (не аудировано)		337,709	843,407	5,114,938	6,296,054
Выбытия (не аудировано)		(1,517,103)	(231,755)	(451,524)	(2,200,382)
Переоценка по справедливой стоимости (не аудировано)		(739)	18,289	88,579	106,129
Переоценка от изменения курса валюты (не аудировано)		-	(26,961)	(128,944)	(155,905)
Накопленная амортизация (не аудировано)		-	11,854	43,874	55,728
Балансовая стоимость по состоянию на					
	30.06.2019 (не аудировано)	-	614,834	5,192,374	5,807,208

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	Примечание	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		6,655	6,452
Нематериальные активы		8,151	8,612
Требования по текущим налогам на прибыль	17	644	5,992
Отложенные налоговые активы	17	8,975	17,379
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		7,376	6,043
Итого прочие активы		31,801	44,478
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		14,251	14,504

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	143	138
Прочая дебиторская задолженность	6,950	6,722
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	7,093	6,860
Оценочный резерв по кредитным потерям	(438)	(408)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6,655	6,452
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	6,100	5,892

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	408	89
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	319
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	408	408
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	30	(79)
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	438	329

ПРИМЕЧАНИЕ 10 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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	6,897,550	3,402,625
Счета до востребования и овернайтс	942,658	1,076,042
Итого средства других банков	7,840,208	4,478,667
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	1,255,204	347,353

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов

Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	124,532	73,420
- срочные депозиты	220,306	267,973
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1,609,221	844,979
- срочные депозиты	5,239,470	9,269,806
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	484,812	471,538
- срочные депозиты	235,648	346,239
Прочие	202,385	102,290
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	177,948	-
Итого средства клиентов	8,294,322	11,376,245
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>2,633</i>	<i>23,087</i>
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1,179	1,683
Прочие начисления	15,148	14,819
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	16,327	16,502
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	16,150,857	15,871,414

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	16,327	16,502
Обязательства по текущим налогам на прибыль		12,444	1,025
Авансы полученные, отложенные доходы		894	1,729
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,455	1,422
Итого прочие обязательства		31,120	20,678
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>-</i>	<i>-</i>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	71,379	62,931
Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	49,663	(40,524)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,467,046	1,326,411
	1,588,088	1,348,818
	3,038,088	2,798,818

Выпущенный капитал

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31 декабря 2018 года: 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 1475579 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: - 1323998 тыс. руб.).

Резерв, установленный российским законодательством

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 71379 тыс.руб. (31 декабря 2018 года: - 62931 тыс.руб).

Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов

Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов представляет собой разницы от изменения в соответствии с МСФО справедливой стоимости долговых инструментов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резерв по оценочным кредитным убыткам по ним скорректированные на применимые отложенные налоговые эффекты.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
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	336,426	302,023
по ссудам предоставленным клиентам	111,857	64,031
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116,199	55,408
	564,482	421,462
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(227,415)	(137,874)
- по средствам банков	(75,932)	(26,131)
- по обязательствам по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(8,605)	-
	(311,952)	(164,005)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	252,530	257,457

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	5,243	4,517
- по кассовому обслуживанию	2,198	2,089
- по выданным гарантиям	1,639	2,834
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	15,783	12,144
	24,863	21,584
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(2,151)	(1,725)
- по кассовым операциям	(153)	-
- услугам инкассации	(195)	(152)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(936)	(1,532)
	(3,435)	(3,409)
	21,428	18,175

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	68,621	41,337
Курсовые разницы	(3,086)	(439)
	65,535	40,898

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 (3086) тыс. руб. (за 1 полугодие 2018: (439) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок купли-продажи на условиях "today", "tom", "spot".

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	90,575	82,853
Амортизация	24,018	1,347
- по основным средствам	516	668
- по нематериальным активам	751	679
- активов в форме прав пользования	22,751	-
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	-	31,872
- условная арендная плата	-	2,780
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	6,625	2,125
Организационные и управленческие расходы	26,493	22,194
	147,711	143,171
Прочие расходы		
Благотворительность	100	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	25	-
Другие расходы	46	3
	171	3

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Расход/(возмещение) по текущему налогу	76,697	23,234
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	(12,821)	1,226
	63,876	24,460

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

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:

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года
Учетная прибыль/(убыток)	212,959	113,548
Теоретический налог/(возмещение налога)	42,592	22,710
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(2,217)	(1,994)
- прочие расходы	23,501	3,744
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	63,876	24,460

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	90,094	371,439
Гарантии и аккредитивы-стандбай	80,058	118,200
	170,152	489,639
за вычетом резервов	(2,192)	(8,831)
Обязательства кредитного характера	167,960	480,808

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все обязательства по выдаче кредитов и займов и гарантии относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 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:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года</i>
Оценочные резервы под кредитные обязательства и прочие обязательства по предоставлению денежных средств		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7,444	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	1,298
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	7,444	1,298
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6,513)	730
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	931	2,028
Оценочные резервы под гарантии		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1,387	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	1,387	2,576
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(126)	3,338
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1,261	5,914

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8,831	2,576
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	1,298
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8,831	3,874
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6,639)	4,068
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2,192	7,942

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года все резервы сформированы под гарантии и кредитные обязательства, отнесенные к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. 100% голосующего капитала Материнской компании принадлежат Ури Файненшл Групп. Ури Файненшл Групп находится под значительным влиянием Правительства Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 18,32% в ней, а также через Национальную Пенсионную службу Кореи (100% гос. участия), которое владеет 8,41%. Существенным влиянием (5,96%) владеет также компания Нобис 1, Инк.. Ассоциации владельцев акций, представляющей форму организации участия в капитале работников компании, принадлежит 6,42%. 60,89% 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	-	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	-
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	-	-
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2019 года	4,441,132	5,034
Привлечения в течение периода	6,160,674	-
Возвраты в течение периода	(2,791,194)	(2,330)
По состоянию на конец периода	7,810,612	2,704
Процентный расход	74,881	-
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2018 года	-	335
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(285)
По состоянию на 30 июня 2018 года	-	50
Процентный доход	-	11
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2018 года	3,747,580	15,358
Привлечения в течение периода	1,677,609	-
Возвраты в течение периода	(1,944,402)	(13,520)
По состоянию на 30 июня 2018 года	3,480,787	1,838
Процентный расход	26,131	184

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после завершения промежуточного периода

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

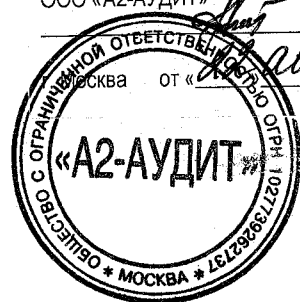
Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошито и скреплено печатью

тридцать ³⁰) листов

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.



Москва от «15» мая 2019 г.