

**Акционерное общество
«Ури Банк»**

Заключение по результатам
обзорной проверки
промежуточной сокращенной
финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года



ИНАУДИТ

**Акционерное общество
по оказанию аудиторских и
консультационных услуг
член СРОА Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 06.02.2017**



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА

АДРЕСАТ

Акционерам АО «Ури Банк»

БАНК

Полное наименование	Акционерное общество «Ури Банк»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1077711000190 (18.10.2007)
Место нахождения	121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 3479 от 18.10.2007
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3479 от 13.12.2016 Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3479 от 13.12.2016
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 24 мая 2011 года, номер 282



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

АУДИТОР

Полное наименование	Акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг «ИНАУДИТ» (АО «ИНАУДИТ»)
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739016337
Место нахождения	Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 11706031776



Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Ури Банк» (далее «Банк»), которая включает в себя промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале и промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся на эту дату, а также выборочные пояснительные примечания.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности 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 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.



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРИЗ 11706031776 от 03.02.2017

Вывод

По результатам проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор

Махунова Светлана Николаевна

Квалификационный аттестат аудитора
№ К028779 выдан на основании решения
Министерства финансов Российской Федерации
№ 345 от 07.07.2008
ОРИЗ 22006043201

Руководитель задания,
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Российская
Коллегия аудиторов» № 1 от 20.01.2012
ОРИЗ 22006130578

АО «ИНАУДИТ»

27 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация



*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12–29

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

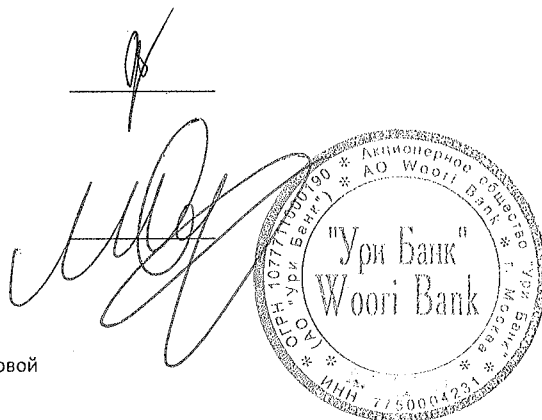
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	790,733	203,279
Обязательные резервы в Банке России (центральные банки)		1,452,878	1,527,207
Кредиты и займы другим банкам	6	9,552,112	9,794,931
Кредиты и займы клиентам	7	8,239,318	7,109,178
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,781,218	7,276,864
Основные средства		86,456	107,038
Прочие активы	9	80,947	61,313
Всего активов		26,983,662	26,079,810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	10	7,074,745	8,306,353
Средства клиентов	10	16,355,986	14,344,430
Резервы	19	5,796	5,520
Прочие обязательства	11	76,902	48,559
Всего обязательств		23,513,429	22,704,862
Выпущенный капитал и капитальные резервы	12	3,440,815	3,243,538
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(7,355)	(32,853)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резервы	8	36,773	164,263
Всего обязательств и капитала		26,983,662	26,079,810

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 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 2021 года (не аудировано)	завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы	518,280	470,408
Процентные расходы	<u>(210,130)</u>	<u>(226,122)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	13 308,150	244,286
Комиссионные доходы	23,355	19,054
Комиссионные расходы	<u>(5,246)</u>	<u>(3,599)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	14 18,109	15,455
Прибыль/(убыток) от выбытия:		
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 (1,627)	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15 56,411	31,213
Другой доход	273	-
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	5,6,7,8,9 19,758	81,990
Изменение резервов по гарантиям и кредитным обязательствам	19 (276)	4,848
Административные расходы	16 (148,292)	(150,905)
Прочие расходы	16 <u>(6,155)</u>	<u>(1)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	246,351	226,886
Расходы по налогам на прибыль	17 <u>(49,074)</u>	<u>(43,980)</u>
Прибыль/(убыток)	197,277	182,906
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода	25,498	(6,154)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменение резервов	8 (128,751)	38,974
Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	8 <u>1,261</u>	<u>-</u>
Общий совокупный доход	<u>95,285</u>	<u>215,726</u>

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 АО «Ури Банк»
 за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
	По состоянию на 31.12.2019	1,450,000	81,062	71,379	1,643,982
Общий совокупный доход (не аудировано)	-	32,820	-	182,906	215,726
Отчисления в резерв, установленный законодательством (не аудировано)	12	-	16,736	(16,736)	-
По состоянию на 30.06.2020 (не аудировано)	1,450,000	113,882	88,115	1,810,152	3,462,149
По состоянию на 31.12.2020	1,450,000	131,410	88,115	1,705,423	3,374,948
Общий совокупный доход (не аудировано)	-	(101,992)	-	197,277	95,285
Отчисления в резерв, установленный законодательством (не аудировано)	12	-	3,923	(3,923)	-
По состоянию на 30.06.2021 (не аудировано)	1,450,000	29,418	92,038	1,898,777	3,470,233

Заместитель Председателя
 Правления
 Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)


ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Примечание	За шестимесячный период	За шестимесячный период
	завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	510,098	439,778
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(186,282)	(202,948)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	24,240	18,944
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(5,296)	(3,617)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,627)	-
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	59,512	36,064
Другие поступления	139	-
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(125,040)	(125,564)
Платежи по налогам на прибыль	(16,953)	(5,355)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	258,791	157,302
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	74,329	(191,759)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	236,358	3,205,871
• кредитов и займов клиентам	(1,410,460)	343,225
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	450	(594)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	(271,594)	(70,360)
• средств клиентов	2,127,547	(790,505)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	1,309	(287)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	1,016,730	2,652,893
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2,273)	-
Приобретение нематериальных активов	(1,180)	(1,942)
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(340,673)	(1,510,921)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	663,649	3,754
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	319,523	(1,509,109)

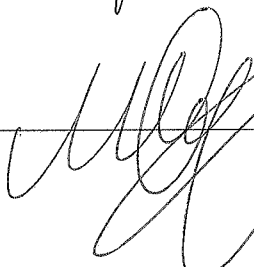
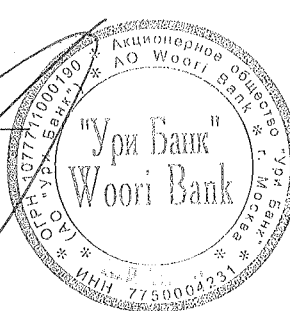
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства от финансовой деятельности		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(27,694)	(27,694)
Привлечение средств по долгосрочным межбанковским кредитам	-	-
Возврат средств по долгосрочным межбанковским кредитам	(610,570)	
Выплаты по долгосрочным межбанковским кредитам	(30,393)	(24,813)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(668,657)	(52,507)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	667,596	1,091,277
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	203,321	611,355
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(79,971)	49,578
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 790,946	1,752,210

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.



Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 12 по 29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 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 27.08.2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2021 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2021 года

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7», МСФО «Реформа базовой процентной ставки –этап 2.» (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16

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

Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Сегментная отчетность

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

Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Операции и сальдо

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

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

1 доллар	—	72,3723 руб.	(31 декабря 2020 года: 73,8757 руб.)
1 евро	—	86,2026 руб.	(31 декабря 2020 года: 90,6824 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	64,0460 руб.	(31 декабря 2020 года: 68,0258);

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	92,038	88,115
Нераспределенная прибыль	1,741,648	1,679,007
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(8,361)	(7,829)
Отложенные налоговые активы	(2,695)	(5,389)
Итого базовый капитал	3,272,630	3,203,904
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	3,272,630	3,203,904
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	329,847	67,492
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	329,847	67,492
Собственные средства	3,602,477	3,271,396
Достаточность собственных средств (капитала)	19.4%	18.2%

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

Увеличение нормативного капитала в 1 половине 2021 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.

- **Кредиты и займы другим банкам**

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

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

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
30 июня 2021 года				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	2,495,582	4,285,636	-	6,781,218
прочие долговые инструменты				-
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги				-
	2,495,582	4,285,636	-	6,781,218

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2020 года

• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты:

Котируемые:

долговые ценные бумаги 2,767,344 4,509,520 - 7,276,864

Некотируемые:

долговые ценные бумаги - - -

2,767,344 4,509,520 - 7,276,864

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	49,622	8,911
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	659,580	151,762
Наличная валюта	81,744	42,648
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	790,946	203,321
Оценочный резерв по кредитным потерям	(213)	(42)
Денежные средства и их эквиваленты	790,733	203,279

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:

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	42	166
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	171	246
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	213	412

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты и займы другим банкам		
Вклады в Банке России	3,094,000	3,000,346
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	6,484,249	6,820,990
Оценочный резерв по кредитным потерям	(26,137)	(26,405)
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам	9,552,112	9,794,931
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>437,274</i>	<i>-</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 2021 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>
Кредиты и займы другим банкам		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	26,405	9,114
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(268)	8,820
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	26,137	17,934

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	16,870	21,212
Ипотека	4,704	6,649
Корпоративные клиенты:		
Крупные	8,238,243	7,101,566
Малый и средний бизнес	575,913	595,019
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	8,835,730	7,724,446
Оценочный резерв по кредитным потерям	(596,412)	(615,268)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	8,239,318	7,109,178
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1,775,479</i>	<i>1,608,895</i>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На конец отчетного периода 30 июня 2021 года Банк имеет 14 заемщиков (31 декабря 2020 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 380 219 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 6 463 043 тысяч рублей) или 83,5 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2020 г. 83,7%).

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 2021 года	613,858	1,410	615,268
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	9,729	(681)	9,048
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(27,904)	-	(27,904)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано)	595,683	729	596,412
	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Ритейл</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2020 года	421,214	1,305	422,519
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	(136,913)	729	(136,184)
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	36,801	-	36,801
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)	321,102	2,034	323,136

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 2021 года	95,607	519,661	-	615,268
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	24,415	(15,367)	-	9,048
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	(2,648)	(25,256)	-	(27,904)
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано)	117,374	479,038	-	596,412
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв по состоянию на 1 января 2020 года	36,492	386,027	-	422,519
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) (не аудировано)	24,143	(160,327)	-	(136,184)
Величина влияния изменений валютного курса (не аудировано)	566	36,235	-	36,801
Оценочный резерв по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано)	61,201	261,935	-	323,136

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

На 30 июня 2021 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	12,370	4,500	-	16,870
Ипотека	4,704	-	-	4,704
Корпоративные клиенты:				
Крупные	6,513,577	1,724,666	-	8,238,243
Малый и средний бизнес	249,570	326,343	-	575,913
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	6,780,221	2,055,509	-	8,835,730
Оценочный резерв по кредитным потерям	(117,374)	(479,038)	-	(596,412)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	6,662,847	1,576,471	-	8,239,318
На 31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	16,069	5,143	-	21,212
Ипотека	6,649	-	-	6,649
Корпоративные клиенты:				
Крупные	4,988,023	2,113,543	-	7,101,566
Малый и средний бизнес	251,831	343,188	-	595,019
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	5,262,572	2,461,874	-	7,724,446
Оценочный резерв по кредитным потерям	(95,607)	(519,661)	-	(615,268)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	5,166,965	1,942,213	-	7,109,178

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	936,956	926,262
- других финансовых институтов и банков	2,301,342	2,364,256
- корпоративные	3,542,920	3,986,346
Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,781,218	7,276,864
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	4,820,115	5,397,651
Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	6,781,218	7,276,864

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	<i>Долговые инструменты</i>			
	<i>Долговые ценные бумаги</i>			<i>Всего</i>
	<i>государст- венные</i>	<i>других финансовых институтов и банков</i>	<i>корпора- тивные</i>	
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2019	-	680,065	2,534,737	3,214,802
Приобретения (не аудировано)	-	1,510,921	-	1,510,921
Выбытия (не аудировано)	-	(22,420)	(47,408)	(69,828)
Переоценка по справедливой стоимости (не аудировано)	-	14,563	16,209	30,772
Переоценка от изменения курса валюты (не аудировано)	-	32,302	64,778	97,080
Накопленная амортизация (не аудировано)	-	29,822	46,908	76,730
Балансовая стоимость по состоянию на				
30.06.2020 (не аудировано)	-	2,245,253	2,615,224	4,860,477
Балансовая стоимость по состоянию на				
31.12.2020	926,262	2,364,256	3,986,346	7,276,864
Приобретения (не аудировано)	340,673	-	-	340,673
Выбытия (не аудировано)	(322,997)	(34,827)	(398,714)	(756,538)
Переоценка по справедливой стоимости (не аудировано)	(8,589)	(46,724)	(72,621)	(127,934)
Переоценка от изменения курса валюты (не аудировано)	-	(8,077)	(27,697)	(35,774)
Накопленная амортизация (не аудировано)	1,607	26,714	55,606	83,927
Балансовая стоимость по состоянию на				
30.06.2021 (не аудировано)	936,956	2,301,342	3,542,920	6,781,218

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

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Накопленные доходы по долговым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в (прибыль)/убытки в связи с выбытием	(1,261)	-
- Чистый доход/(убыток) от реализации	(366)	-
	<u>(1,627)</u>	<u>-</u>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12,811	4,660
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(817)	8,202
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	11,994	12,862

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		7,412	7,179
Нематериальные активы		8,774	8,262
Требования по текущим налогам на прибыль	17	17,406	34,153
Отложенные налоговые активы	17	36,806	-
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		10,549	11,719
Итого прочие активы		80,947	61,313
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>15,693</i>	<i>14,945</i>

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	103	114
Прочая дебиторская задолженность	7,912	7,661
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	8,015	7,775
Оценочный резерв по кредитным потерям	(603)	(596)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	7,412	7,179
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>6,919</i>	<i>6,683</i>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 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:

	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	596	539
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	12	125
Списание безнадежной задолженности	(5)	(58)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>603</u>	<u>606</u>

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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	6,187,355	7,434,819
Счета до востребования и овернайты	887,390	871,534
Итого средства других банков	<u>7,074,745</u>	<u>8,306,353</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<u>183,409</u>	<u>547,419</u>
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	121,330	138,068
- срочные депозиты	87,249	91,458
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	3,305,506	2,205,088
- срочные депозиты	10,601,432	9,699,912
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	766,692	664,863
- срочные депозиты	796,327	949,735
Иностранные государственные учреждения		
- текущие/расчетные счета	563,565	236,403
Прочие	21,693	243,655
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	92,192	115,248
Итого средства клиентов	<u>16,355,986</u>	<u>14,344,430</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<u>42,625</u>	<u>68,032</u>
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	1,922	1,639
Прочие начисления	19,641	19,003
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	<u>21,563</u>	<u>20,642</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	<u><u>23,452,294</u></u>	<u><u>22,671,425</u></u>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	21,563	20,642
Обязательства по текущим налогам на прибыль		52,194	2,973
Отложенные налоговые обязательства		-	22,539
Авансы полученные, отложенные доходы		1,541	641
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,604	1,764
Итого прочие обязательства		76,902	48,559
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	92,038	88,115
Фонд переоценки справедливой стоимости и резервов	29,418	131,410
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,898,777	1,705,423
	2,020,233	1,924,948
	3,470,233	3,374,948

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 2020 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 1920141 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: – 1704452 тыс. руб.).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 92038 тыс.руб. (31 декабря 2020 года: - 88115 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
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	216,723	253,182
по ссудам предоставленным клиентам	104,561	95,515
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	196,996	121,711
	518,280	470,408
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(185,857)	(188,893)
- по средствам банков	(19,635)	(30,462)
- по обязательствам по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(4,638)	(6,767)
	(210,130)	(226,122)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	308,150	244,286

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	6,635	6,006
- по кассовому обслуживанию	2,069	1,927
- по выданным гарантиям	766	632
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	13,885	10,489
	<u>23,355</u>	<u>19,054</u>
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(2,955)	(2,143)
- по кассовым операциям	(223)	(435)
- услугам инкассации	(238)	(205)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1,830)	(816)
	<u>(5,246)</u>	<u>(3,599)</u>
	<u>18,109</u>	<u>15,455</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	59,512	36,064
Курсовые разницы	(3,101)	(4,851)
	<u>56,411</u>	<u>31,213</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 (3101) тыс. руб. (за 1 полугодие 2020: (4851) тыс. руб.).

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	92,775	93,115
Амортизация	23,522	24,435
- по основным средствам	729	913
- по нематериальным активам	667	703
- активов в форме прав пользования	22,126	22,819
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	6,464	2,524
Организационные и управленческие расходы	25,531	30,831
	148,292	150,905
Прочие расходы	(148,292)	(150,905)
Плата за досрочный возврат срочных кредитов банков	6,118	-
Другие расходы	37	1
	6,155	1

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Расход/(возмещение) по текущему налогу	82,921	16,882
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: - образованием и восстановлением временных разниц	(33,847)	27,098
	49,074	43,980

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2020: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2020: 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:

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Учетная прибыль/(убыток)	246,351	226,886
Теоретический налог/(возмещение налога)	49,270	45,377
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(2,917)	(478)
- прочие расходы	2,721	(919)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	49,074	43,980

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:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по выдаче кредитов и займов	509,349	294,463
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	72,200	268,223
	581,549	562,686
за вычетом резервов	(5,796)	(5,520)
Обязательства кредитного характера	575,753	557,166

По состоянию на 30 июня 2021 года обязательства по выдаче кредитов и займов относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2021 года гарантии в сумме 41186 тыс. руб. относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Остальные гарантии представляют собой нефинансовые обязательства в подтверждение предоставляемых по контрактам услуг и поставок.

По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по выдаче кредитов и займов относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все гарантии представляют собой нефинансовые обязательства в подтверждение предоставляемых по контрактам услуг и поставок.

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.

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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:

Оценочные резервы под кредитные обязательства и прочие обязательства по предоставлению денежных средств	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	4,088	10,608
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1,543	(4,290)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5,631	6,318
Оценочные резервы под гарантии		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1,432	2,552
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1,267)	(558)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	165	1,994
Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	5,520	13,160
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	276	(4,848)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5,796	8,312

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 17,25% в ней, а также через Национальную Пенсионную службу Кореи (100% гос. участия), которое владеет 8,63%. Существенным влиянием (5,62%) владеет также компания Нобис 1, Инк. Ассоциации владельцев акций, представляющей форму организации участия в капитале работников компании, принадлежит 6,53%. 61,97% 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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>
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2021 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 2021 года	8,231,466	8,873
Привлечения в течение периода	1,012,230	-
Возвраты в течение периода	(3,380,990)	(1,794)
По состоянию на конец периода	5,862,706	7,079
Процентный расход	18,726	71
Плата за досрочный возврат кредитов	6,118	-
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2020 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 2020 года	4,967,023	1,211
Привлечения в течение периода	1,372,400	2,749
Возвраты в течение периода	(875,485)	-
По состоянию на конец периода	5,463,938	3,960
Процентный расход	30,308	16

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.