

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2019 года.

1.Общая информация.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Ури Банк».

Юридический и фактический адрес: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, д.8.

Юридический и фактический адрес остался без изменений.

Регистрационный номер: 3479.

Вид лицензии: универсальная.

Участие в системе страхования вкладов: да. Свидетельство №990 от 24.05.2011г.

Отчетный период: с 01 января 2019г. по 31 марта 2019г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» в I квартале 2019г. не произошло.

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

2.Основы подготовки промежуточной отчетности и основные положения учетной политики.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

-Положение Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – План счетов);

-Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации » (далее- Указание 4927-У);

-Указание Банка России от 27 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее- Указание 4983-У).

Промежуточная отчетность включает следующие формы, установленные Указанием 4927-У:

-0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

-0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

-0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

-0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

-0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

-Настоящую пояснительную информацию.

В соответствии с нормативными документами Банка России в учетную политику Банка на 2019г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9. Таким образом, с 01.01.2019г. Банк использует принципы МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых инструментов.

Изменений учетной политики в течение I квартала 2019г. не производилось.

2.1 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на лицевых счетах балансовых счетов 10801 и 10901 финансовые результаты перехода на МСФО 9.

Банк перевел на балансовый учет требования по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отраженные на внебалансовых счетах, в том числе резервы по указанным требованиям, отразил дисконтный доход по приобретенным правам требования, учел корректировки резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года, произвел корректировки справедливой стоимости.

Положительный результат от перехода Банка на МСФО 9 составил 78 515 тыс.руб., отрицательный результат от перехода Банка на МСФО 9 составил 79 627 тыс.руб.

Изменения классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 представлены в бухгалтерском балансе на 1 апреля 2019 года по строкам 5 и 6, классификация финансовых инструментов до 1 января 2019 года отражена по строкам 5а и 6а.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают наличную валюту, средства в Банке России (кроме обязательных резервов) и в других банках на счетах до востребования, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	На 31.03.2019	на 31.12.2018
Наличная валюта	70 838	66 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	66 404	19 136
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	973 174	885 830
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	271 278	302 234
Средства на счетах в банках - резидентах	805	848
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	409 325	388 268

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

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

В частности:

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя

исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка (наилучшее предложение на покупку для вложений в ценные бумаги или наилучшее предложение на продажу для обязательств в ценных бумагах), на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как цена закрытия рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным информационных агентств либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

тыс.руб.

	31.03.2019			31.12.2018		
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7,811,345	(11,854)	7,799,491	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,810,690	(322,286)	4,488,404	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	42,169	(66)	42,103	-	-	-
Итого	12,664,204	(334,206)	12,329,998	-	-	-

Информация по направлениям деятельности Банка (бизнес - линии) и видам предоставленных ссуд приведена ниже:

	31.03.2019	31.12.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	3,050,551	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,132,526	-
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	4,760,794	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	31,829	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	10,340	-
Приобретенные права требования	678,164	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12,664,204	-

Объем и структура чистой ссудной задолженности

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом:

тыс.руб.

	30.04.2019			31.12.2018		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	11,050,000	-	11,050,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	4,844,534	324,425	4,520,109
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	51,198	6,023	45,175
Итого	-	-	-	15,945,732	330,448	15,615,284

Информация по направлениям деятельности Банка (бизнес - линии) и видам предоставленных ссуд приведена ниже:

тыс.руб.

	30.03.2019	31.12.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	-	6,100,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	-	4,129,855
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	-	-
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	-	4,950,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	-	22,670
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	-	28,528
Приобретенные права требования	-	714,679
Итого ссудная задолженность	-	15,945,732

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг состоит из Облигаций Федерального займа Российской Федерации, из облигаций ООО "Федеральная пассажирская компания", а также из Еврооблигаций.

тыс.руб.

Выпуск/Эмитент	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	290,608	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	288,758	27.05.2020
ОФЗ-26205-ПД	341,240	14.04.2021
ОФЗ-26216-ПД	308,239	15.05.2019
ООО Федеральная пассажирская компания, выпуск ФПК-001Р-03	526,494	28.08.2024
LPN05 Steel Capital S.A.	581,639	27.08.2021
LPN Phosagro Bond Funding DAC	588,368	03.11.2021
XS.812 VEB Finance plc	270,547	09.07.2020
XS.073 VEB Finance plc	341,503	05.07.2022
XS.019 MMC Finance DAC	425,520	14.10.2022
Итого	3,962,916	

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2018г. портфель ценных бумаг состоял из Облигаций Федерального займа Российской Федерации и корпоративных облигаций "ООО Федеральная пассажирская компания"

тыс.руб

Выпуск/Эмитент	Сумма вложений	Дата погашения
ОФЗ-26210-ПД	285,726	11.12.2019
ОФЗ-26214-ПД	283,365	27.05.2020
ОФЗ-26208-ПД	307,835	27.02.2019
ОФЗ-26216-ПД	303,206	15.05.2019
ООО Федеральная пассажирская компания, выпуск ФПК-001Р-03	525,451	28.08.2024
Итого	1,705,583	

Требование по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части требований по уплате текущего налога на прибыль.

Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных средств.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 31.03.2019г. составляет 21 478тыс.руб. (на 31.12.2018г. – 21 478 тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 31.03.2019г. составляет 17 071тыс.руб. (на 31.12.2018г. – 16 873тыс.руб.).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, производится проверка на обесценение нематериальных активов. Убытки от обесценения признаются на момент их выявления.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.03.2019г. составляет 11 732тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 11 732 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2019г. составляет 3 982тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 3 631 тыс.руб.)

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном в валюте Российской Федерации.

Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов.

Тестирование на обесценение переплат по налогам, а также расходов будущих периодов нормативными актами Банка России не предусмотрено.

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего отчетного периода и на начало отчетного года.

тыс.руб.

Прочие финансовые активы	31.03.2019	31.12.2018
Требования по получению процентных доходов	-	43,206
Требования по получению непроцентных доходов	150	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19,169	13,806
Резервы под обесценение	(829)	(4,694)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	18,490	52,318
Прочие нефинансовые активы		

Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	-	1,581
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	1,584
Итого прочие активы	18,493	53,902

31.03.2019г.

Итого прочие активы – 18 493 тыс.руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

31.12.2018г.

Итого прочие активы – 53 902 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

ПАССИВЫ

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

Средства кредитных организаций

	31.03.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	800,441	1 076 042
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	5,372,101	3 397 709
Итого	6,172,542	4 473 751

тыс.руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечений.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.03.2019	31.12.2018
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,488,183	1,074,091
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	473,755	322,426
Депозиты юридических лиц – резидентов	5,979,638	9,481,725
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	270,793	116,000

Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	12,858	16,811
Депозиты физических лиц-резидентов	706	1,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	239,063	241,344
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	9,907	9,405
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	126,125	89,459
Итого	8,601,028	11,352,961

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части обязательств по уплате текущего налога на прибыль.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Положению и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 9 376тыс.руб., в Долларах США в сумме 38 466тыс.руб. в рублевом эквиваленте, и в Евро в сумме 10тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.03.2019	31.12.2018
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	-	28,167
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	-	4,916
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	12,024	13,628
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,353	1,168
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	199	296
Итого прочие финансовые обязательства	13,576	43,259
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,629	1,421
Доходы будущих периодов	-	1,729
Торговая и прочая кредиторская задолженность	948	1,443
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,577	4,593
Итого прочие обязательства	16,153	47,852

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018 составляет соответственно 0,10% и 0,26%.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.

Указанную статью составляют резервы по условным обязательствам кредитного характера.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(31.12.2018г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2018г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату вышеуказанные 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

Учредители Банка не имеют права выходить из состава акционеров Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Резервный фонд

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

На отчетную дату резервный фонд, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 62 931тыс.руб. (31.12.2018г.- 62 931тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль (убыток)

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 1 322 886тыс.руб. (31.12.2018г.: – 1 155 034тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 90 556тыс.руб. (31.12.2018г.: – 168 964тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства кредитной организации

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и выданные гарантии.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2019				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	376,424	122,700	79,957	173,767	0	40,582	40,582

- неиспользованные кредитные линии	323,609	122,700	40,000	160,909	0	38,673	38,673
-аккредитивы	10,358		0	10,358		0	0
- выданные гарантии и поручительства	42,457	0	39,957	2,500	0	1,909	1,909

По состоянию на 31.03.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 85.97%, аккредитивов - 2.75%, выданных гарантий – 11.28%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2018				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	503,950	334,743	116,707	52,500	0	20,433	10,761
- неиспользованные кредитные линии	371,439	259,000	62,439	50,000	0	18,524	8,852
Аккредитивы	14,311		14,311	0		0	0
- выданные гарантии и поручительства	118,200	75,743	39,957	2,500	0	1,909	1,909

По состоянию на 31.12.2018 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 73.71%; аккредитивов 2.84%, выданных гарантий – 23.45%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	240,644	146,820

Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	47,483	23,862
Итого процентные доходы	288,127	170,682
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	56,966	26,614
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	183,678	120,206
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	240,644	146,820
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	126,721	46,397
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	32,740	11,364
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	159,461	57,761
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	128,666	112,921

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Статья отражает изменение резервов на возможные потери с учетом корректировок до оценочных резервов в I квартале 2019г. и изменение резервов на возможные потери в I квартале 2018г.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Указанные доходы отражают финансовый результат от операций купли/продажи иностранной валюты клиентам Банка в наличной и безналичной форме.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Указанные доходы отражают финансовый результат от переоценки средств в иностранных валютах в соответствии с официальными курсами Банка России.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
Расчетные операции	12,236	8,268

Предоставление банковских гарантий	798	897
Кассовые операции	112	93
Проведение документарных операций	6	30
Прочее	0	1
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	13,152	9,289
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	4	4
Расчетные операции	773	626
Операции с ценными бумагами		
Прочее	216	123
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	993	753

Операционные расходы

тыс.руб.

	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
Расходы на оплату труда	40,537	37,897
Расходы на рекламу	110	88
Текущая аренда	13,753	10,767
Страховые взносы в фонды	7,247	6,374
Платежи в фонд страхования вкладов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	549	613
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	341	331
Охрана	342	336
Телекоммуникации	4,642	4,168
Канцтовары	112	104
Страхование	179	176
Профессиональные услуги	307	456
Командировочные расходы	461	323
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	1,481	2,443
Итого операционные расходы	70,061	64,076

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
Налог на добавленную стоимость	4,010	3,055
Налог на прибыль	13,262	20,451
Налог на имущество	25	30
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	4	2
Госпошлины и сборы	16	1
Итого	17,317	23,539

4.2 Раздел 2

Прибыль за I квартал 2019г. составляет 90 556тыс.руб. (за I квартал 2018г. 47 968тыс.руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает уменьшение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа в сумме 373тыс.руб. и увеличение справедливой стоимости облигаций ООО "Федеральная пассажирская компания" в сумме 11 279тыс.руб. и увеличение справедливой стоимости облигаций нерезидентов в сумме 20 160тыс.руб. в портфеле Банка.

По состоянию за I квартал 2018г. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражает увеличение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа и облигаций ООО "Федеральная пассажирская компания" в сумме 8 292 тыс.руб.

С учетом указанных показателей финансовый результат за I квартал 2019г. составляет 121 622тыс.руб. (за I квартал 2018г. - 56 260тыс.руб.)

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. (на начало отчетного года - 58млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (на начало отчетного года.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Резервный фонд Банка сформирован из расчета 5% от чистой прибыли по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме №0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности."

Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения нормативов доводятся до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2019 и 2018 годов участникам Банка не производилось выплат дивидендов.

Согласно Указанию №4927-У разделы 1.1, 2, 3 и "Справочно" заполняются только банками с базовой лицензией.

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

В течение отчетного периода произошло увеличение капитала за счет прибыли (за I квартал 2018г. - за счет прибыли).

7.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и прочих обязательных экономических нормативов (раздел 1) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №180-И. Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится. В течение отчетного периода Банком соблюдались показатели всех обязательных нормативов.

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 149 839тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 40 548тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 107 219тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 2 072тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 335 843тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 40 548тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 284 937тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 10 358тыс.руб.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

К существенным остаткам денежных средств и эквивалентов, имеющихся у Банка и недоступных для использования, относятся остатки на счетах обязательных резервов в Банке России на сумму 973 174 тыс.руб. (на 31.12.2018 – 885 830тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в г.Москве и г.Санкт-Петербурге.

9.Информация о принимаемых рисках.

Информация о принимаемых рисках, о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в отдельном документе согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-у "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.woori.ru.

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк (г. Сеул) - зарегистрирована в Республике Корея. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Корпорацию по страхованию вкладов (100% уставного капитала), которое владеет 18,43% уставного капитала АО Ури Банк (г. Сеул).

Банк осуществляет операции по привлечению заемных средств и гарантий по выданным ссудам от материнского банка и от его иностранных подразделений. Также Банк выполняет функции

корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов и держит корреспондентские счета в АО Ури Банк в иностранных валютах.

В отчетном периоде 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.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	4,436,216	3,074,716
Привлечения в течение отчетного периода	8,403,497	18,003,203
Возвраты в течение отчетного периода	6,716,929	18,858,856
По состоянию на конец отчетного периода	6,122,784	2,219,063
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,691,810	1,897,091
Полученные гарантии в течение отчетного периода	124,815	339,722
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	238,926	319,458
По состоянию на конец отчетного периода	1,577,699	1,917,355

Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	-	335
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	-	135
По состоянию на конец периода	-	200

Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
По состоянию на начало отчетного периода	-	13,300
Привлечения в течение отчетного периода	-	15,300
Возвраты в течение отчетного периода	-	28,600
По состоянию на конец отчетного периода	-	0

Наименование	I квартал 2019г.	I квартал 2018г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	75
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	0	75
процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	0	0
процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0

Процентные расходы всего, в том числе:	31,477	11,464
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	0	127
процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	31,477	11,337
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-31,477	-11,389
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
Другие доходы	0	0
Другие расходы	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	-31,477	-11,389

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

16.05.2019

