

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2020 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 2020г. по 31 марта 2020г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности АО «Ури Банк» в I квартале 2020г. 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, нормативе 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 2020г. внесены изменения, касающиеся ведения учета согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS) 16.

Изменений учетной политики в течение I квартала 2020г. не производилось.

В промежуточной финансовой отчетности Банка применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

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 31.03.2020	на 31.12.2019
Наличная валюта	78,062	51 199
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	381,560	5 981
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	963,695	961 172
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	1,434,231	552 759
Средства на счетах в банках - резидентах	2,812	1 249
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1,896,665	611 188

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 долевыми инструментами 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:

	31.03.2020			31.12.2019		
	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Общая сумма	Оценочные резервы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9,918,935	(11,170)	9,907,765	10,127,309	(9,111)	10,118,198
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,878,498	(456,862)	6,421,636	5,767,790	(424,398)	5,343,392
Ссуды, предоставленные физическим лицам	36,819	(2,153)	34,666	39,176	(1,304)	37,872
Итого	16,834,252	(470,185)	16,364,067	15,934,275	(434,813)	15,499,462

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

тыс.руб.

	31.03.2020	31.12.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	4,794,903	5,676,496
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,184,553	4,374,563
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	5,003,689	4,450,813
Кредиты, предоставленные банкам - нерезидентам	120,343	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	25,910	27,858
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	10,909	11,318
Приобретенные права требования	1,693,391	1,393,227
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	554	-
Итого ссудная задолженность	16,834,252	15,934,275

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31.03.2020г. и на 31.12.2019г. указанную статью составляют долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS)9.

Структура вложений в разрезе видов ценных бумаг приведена в следующей таблице.

тыс.руб.

Финансовые активы	На 31.03.2020	На 31.12.2019
Корпоративные облигации	1,748,494	1,773,464
Еврооблигации	1,562,207	1,441,338
Облигации кредитных организаций	194,983	-
Итого	3,505,684	3,214,802

Требование по текущему налогу на прибыль

Данную статью составляют остатки лицевых счетов по учету расчетов по налогам и сборам в части переплат 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 31.03.2020г. составляет 23 116тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 23 116 тыс.руб.). Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 31.03.2020г. составляет 17 841тыс.руб. (на 31.12.2019г. – 17 456тыс.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 31.03.2020г. составляет 14 080тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 12 139 тыс.руб.) Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2020г. составляет 5 296тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 4 928 тыс.руб.)

С 01.01.2020г. Банк производит учет аренды как арендатор согласно требованиям стандарта по учету аренды МСФО (IFRS) 16. В рассматриваемую статью с 01.01.2020г. также входит стоимость арендованного имущества в сумме 196 423тыс.руб. за вычетом накопленной амортизации в сумме 57 288тыс.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	31.03.2020	31.12.2019
Требования по получению непроцентных доходов	153	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,557	15,660
Резервы под обесценение	(1,000)	(938)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	8,710	14,722
Прочие нефинансовые активы		
Госпошлины	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	3	3
Итого прочие активы	8,713	14,725

31.03.2020г.

Итого прочие активы – 8 713 тыс.руб.

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

31.12.2019г.

Итого прочие активы – 14 725 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

тыс.руб.

	31.03.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	938 172	795 277
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	5 320 939	4 214 753
Итого	6 259 111	5 010 030

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	31.03.2020	31.12.2019
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,262,826	1,584,191
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2,557,913	1,362,665
Депозиты юридических лиц – резидентов	8,774,358	8,437,319
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	102,000	98,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	249,560	213,228
Депозиты физических лиц-резидентов	5,870	6,700
Депозиты физических лиц-нерезидентов	203,913	230,607

Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	19,812	10,024
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	103,913	82,567
Итого	13,280,165	12,025,301

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.

Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 31.03.2020г. отложенные налоговые обязательства отсутствуют. По состоянию на 31.12.2019г. отложенные налоговые обязательства учтены через добавочный капитал, отражают обязательство Банка по уплате налогов в будущем и составляют 35 тыс.руб.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Плану счетов и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства. По состоянию на 31.03.2020г. прочие обязательства отражены в валюте Российской Федерации в сумме 164 974тыс.руб. (31.12.2019г. - 21 717тыс.руб.), в Долларах США в сумме 295тыс.руб. в рублевом эквиваленте (31.12.2019г. - 235тыс.руб.)

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.03.2020	31.12.2019
Арендные обязательства	148,129	-
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	12,469	15,100
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	1,607	1,330
Оценочные обязательства	-	-
Средства в расчетах	420	657
Итого прочие финансовые обязательства	162,625	17,087
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,179	1,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,465	3,055
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,644	4,865
Итого прочие обязательства	165,269	21,952

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2020 и на 31.12.2019 составляет соответственно 0,72% и 0,11%.

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.(31.12.2019г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2019г.- 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 71 379тыс.руб. (31.12.2019г.- 71 379тыс.руб.).

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

По состоянию на 31.03.2020г. указанная статья представляет собой разницу положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг в сумме (136)тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство в сумме (19 101)тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2019г. указанная статья представляет собой сумму положительной переоценки портфеля ценных бумаг в размере 95 503тыс.руб, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство в размере (19 101)тыс.руб.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Статья отражает сумму резервов на возможные потери и сумму корректировок до оценочного резерва по портфелю ценных бумаг, отнесенные на прочий совокупный доход.
31.03.2020г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	1,512
Еврооблигации	3,591
Облигации кредитных организаций	1,536
Итого	6,639

31.12.2019г. тыс.руб.

Финансовые активы	Оценочные резервы
Корпоративные облигации	1,512
Еврооблигации	3,148
Итого	4,660

Неиспользованная прибыль (убыток)

На отчетную дату неиспользованная прибыль Банка составила 1 678 188тыс.руб. (31.12.2019г.: – 1 649 154тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

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

Наименование инструмента	Сумма условн ых обяза- тельств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2020				Расчет- ный резерв	Фактичес- ки сформиро- ванный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	437,693	48,161	320,900	35,399	33,233	31,405	2,776
- неиспользован- ные кредитные линии	146,943	43,925	65,000	8,018	30,000	19,154	224
-аккредитивы	15,630		0	15,630		3,282	0
- выданные гарантии и поручительства	275,120	4,236	255,900	11,751	3,233	8,969	2,552

По состоянию на 31.03.2020 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 33.57%, аккредитивов - 3.57%, выданных гарантий – 62.86%.

Наименование инструмента	Сумма условны х обяза- тельств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2019				Расчет- ный резерв	Фактичес- -ки сформиро- -ванный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	609,235	52,236	62,703	461,796	32,50 0	149,632	3,144
- неиспользован- ные кредитные линии	354,817	48,000	40,000	236,817	30,00 0	98,592	592
Аккредитивы	27,511		0	27,511		5,777	0
- выданные гарантии и поручительства	226,907	4,236	22,703	197,468	2,500	45,263	2,552

По состоянию на 31.12.2019 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 58.24%; аккредитивов 4.52%, выданных гарантий – 37.24%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	181,870	240,644
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	57,383	47,483
Итого процентные доходы	239,253	288,127
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	51,640	56,966
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	130,230	183,678
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	181,870	240,644
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	101,477	126,721
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	15,438	32,740
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	116,915	159,461
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	122,338	128,666

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 за I квартал 2020г. и изменение резервов на возможные потери за I квартал 2019г.

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 2020г.	I квартал 2019г.
Расчетные операции	9,442	12,236
Предоставление банковских гарантий	275	798
Кассовые операции	102	112
Проведение документарных операций	30	6
Прочее	4	0
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	9,853	13,152
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	5	4
Расчетные операции	954	773
Операции с ценными бумагами	-	-
Прочее	531	216
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,490	993

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья отражает доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в размере 10 тыс.руб., доходы от восстановления сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 810тыс.руб., расходы от отчислений в резервы на возможные потери в размере (1 144)тыс.руб., расходы от формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере (119)тыс.руб.

Операционные расходы

тыс.руб.

	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Расходы на оплату труда	39,076	40,537
Расходы на рекламу	112	110
Текущая аренда	11,433	13,753
Страховые взносы в фонды	7,046	7,247
Платежи в фонд страхования вкладов	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	752	549
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	312	341
Охрана	302	342
Телекоммуникации	4,780	4,642
Канцтовары	123	112

Страхование	151	179
Профессиональные услуги	580	307
Командировочные расходы	289	461
Благотворительность	-	-
Прочие затраты	2,666	1,481
Итого операционные расходы	67,622	70,061

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Налог на добавленную стоимость	1,720	4,010
Налог на прибыль	11,667	13,262
Налог на имущество	30	25
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	4	4
Госпошлины и сборы	23	16
Итого	13,444	17,317

4.2 Раздел 2

Прибыль за I квартал 2020г. составляет 37 276тыс.руб. (за I квартал 2019г. 90 556тыс.руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает увеличение оценочных резервов на 1 978тыс.руб. и уменьшение справедливой стоимости облигаций Российских и иностранных эмитентов в сумме (95 638)тыс.руб.

По состоянию за I квартал 2019г. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает уменьшение справедливой стоимости Облигаций Федерального займа в сумме (373)тыс.руб., 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.

С учетом указанных показателей финансовый результат за I квартал 2020г. составляет (56 384)тыс.руб. (за I квартал 2019г. - 121 622тыс.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 2020 и 2019 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 2019г. - за счет прибыли).

7.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе 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 Банка России от 29.11.2019г. №199-и «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (Далее – Инструкция 199-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 329 943тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 272 569тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 54 248тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 3 126тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 434 918тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 272 569тыс.руб., из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 146 719тыс.руб. и из суммы аккредитивов в размере 15 630тыс.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 963 695тыс.руб. (на 31.12.2019 – 961 172тыс.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. Данной компании принадлежит 99,99% уставного капитала Банка.

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 превалируют 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.

тыс. руб.

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
По состоянию на начало отчетного периода	4,949,501	4,436,216
Привлечения в течение отчетного периода	5,277,420	8,403,497
Возвраты в течение отчетного периода	4,022,348	6,716,929
По состоянию на конец отчетного периода	6,204,573	6,122,784
Операции по привлечению гарантий - материнская компания		
По состоянию на начало отчетного периода	1,566,728	1,691,810
Полученные гарантии в течение отчетного периода	631,728	124,815
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	317,727	238,926
По состоянию на конец отчетного периода	1,880,729	1,577,699

Наименование	I квартал 2020г.	I квартал 2019г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	0	0
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:	15,056	31,477
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	0	0

процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	15,056	31,477
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-15,056	-31,477
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)	-15,056	-31,477

Вр.И.о. Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер, член Правления

20.05.2020



Дорошенко М.Г.