

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

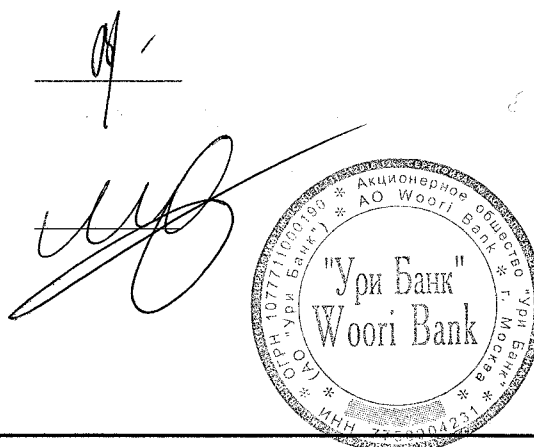
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	442,125	486,990
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)		782,647	459,641
Кредиты и займы другим банкам	6	9,243,345	5,167,576
Кредиты и займы клиентам	7	3,083,780	3,328,771
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	1,186,305
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,759,304	-
Основные средства		5,968	6,635
Прочие активы	9	33,233	34,466
Всего активов		15,350,402	10,670,384
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства других банков	10	3,521,181	3,785,948
Средства клиентов	10	9,030,777	4,170,548
Резервы	19	7,942	2,576
Прочие обязательства	11	22,608	20,804
Всего обязательств		12,582,508	7,979,876
Выпущенный капитал и капитальные резервы	12	2,762,674	2,680,353
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		(1,305)	(2,539)
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,525	12,694
Всего обязательств и капитала		15,350,402	10,670,384

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

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



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

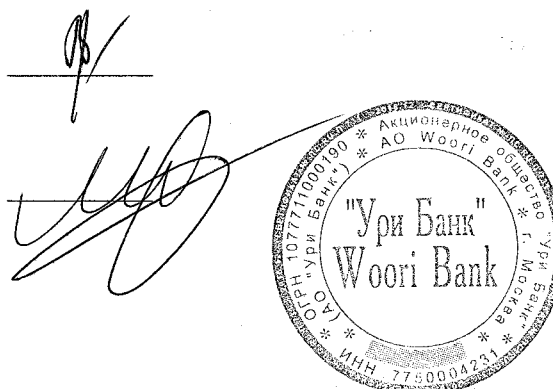
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

		За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы		421,462	341,682
Процентные расходы		<u>(164,005)</u>	<u>(109,942)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	13	257,457	231,740
Коммиссионные доходы		21,584	18,408
Коммиссионные расходы		<u>(3,409)</u>	<u>(2,012)</u>
Чистый коммиссионный доход/(убыток)	14	18,175	16,396
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15	40,898	44,302
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7,9	(55,740)	15,447
Изменение резервов по финансовым гарантиям и кредитным обязательствам	19	(4,068)	-
Административные расходы	16	(143,171)	(145,582)
Прочие расходы	16	<u>(3)</u>	<u>(207)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		113,548	162,096
Расходы по налогам на прибыль	17	<u>(24,460)</u>	<u>(34,839)</u>
Прибыль/(убыток)		89,088	127,257
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода		1,234	-
Переоценка долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	<u>(6,169)</u>	-
Общий совокупный доход		84,153	127,257

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.

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



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал	Фонд переоценки справедливой стоимости	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2016		1,450,000	-	33,499	946,725	2,430,224
Общий совокупный доход		-	-	-	127,257	127,257
Отчисления в резерв, установленный законодательством	12	-	-	17,186	(17,186)	-
По состоянию на 30.06.2017 (не аудировано)		1,450,000	-	50,685	1,056,796	2,557,481
По состоянию на 31.12.2017		1,450,000	-	50,685	1,189,823	2,690,508
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	2	-	10,155	-	(16,922)	(6,767)
По состоянию на 01.01.2018		1,450,000	10,155	50,685	1,172,901	2,683,741
Общий совокупный доход		-	(4,935)	-	89,088	84,153
Отчисления в резерв, установленный законодательством	12	-	-	12,246	(12,246)	-
По состоянию на 30.06.2018		1,450,000	5,220	62,931	1,249,743	2,767,894

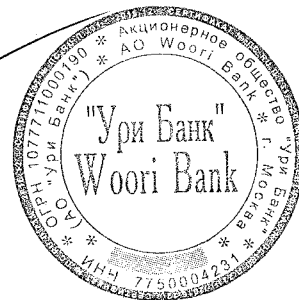
Заместитель Председателя Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер

Дорошенко М. Г.

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



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

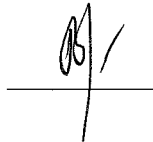
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Примечание	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	385,547	339,638
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(150,563)	(109,123)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	21,586	18,389
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(2,343)	(2,225)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	41,337	47,820
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(138,803)	(146,043)
Платежи по налогам на прибыль	(23,457)	(23,339)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	133,304	125,117
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(323,006)	202,958
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(4,066,250)	(80,000)
• кредитов и займов клиентам	450,591	635,680
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	740	606
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	(511,963)	(464,157)
• средств клиентов	4,820,516	(670,230)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(642)	(1,524)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	503,290	(251,550)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(5,116)
Поступления от продажи основных средств	-	588
Приобретение нематериальных активов	-	(300)
Приобретение долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(563,847)	-
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,152	-

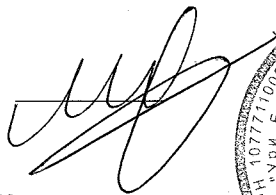
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(558,695)	(4,828)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат средств по субординированным займам		-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(55,405)	(256,378)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		486,990	567,216
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		10,540	(28,968)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	<u>442,125</u>	<u>281,870</u>

Заместитель Председателя Правления
Воронченко В.О.



Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.




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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за шестимесячный период по 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ

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 28.08.2018 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ

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.

2.1 Основа подготовки

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 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 2017 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.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, подлежащих отражению по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за шестимесячный период по 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

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

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

Основной деятельностью Банка не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 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.

2.4 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	—	62,7565 руб.	(31 декабря 2017 года: 57,6002 руб.)
1 евро	—	72,9921 руб.	(31 декабря 2017: 68,8668 руб.)
1000 вон Республики Корея	—	56,3028 руб.	(31 декабря 2017: 54,0119 руб.)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за шестимесячный период по 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

2.5 Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год окончившийся 31 декабря 2017 года., за исключением применения новых стандартов ставших обязательными для применения с 01 января 2018 года.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты.

В отношении новой учетной политики следует учитывать:

- значительные изменения по сравнению с МСФО (IAS) 39, в отношении классификации и оценки финансовых инструментов;
- в отношении кредитов и других долговых инструментов классификация и последующая оценка основаны на использованных бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансовых инструментов;
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющих предыдущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных убытков в течение ближайших 12 месяцев или за весь срок в зависимости от характеристик актива;
- ввод принципов, уточняющих, когда финансовые инструменты должны быть списаны, с указанием на то, что списание представляет собой прекращение признания в учете.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01 января 2018 и представлены ниже.

Классификация и оценка

В результате вступления в силу нового стандарта Банк реклассифицировал финансовые активы и обязательства по состоянию на 01 января 2018 года в новые, предусмотренные стандартом, категории.

Бизнес-модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» и «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов» применены к бизнес-сегментам, составляющим портфель Банка, в соответствии с причинами, почему имеющиеся инструменты были приобретены или созданы, и их ожидаемого оборота.

Для классификации финансовых активов в новые категории по МСФО (IFRS) 9, анализ бизнес-моделей сопровождался анализом предусмотренных договорами денежных потоков.

Для этого Банк использовал процессы, направленные на анализ предоставленных ссуд и вложений в ценные бумаги с целью определения характеристик их денежных потоков для последующей оценки либо по амортизированной стоимости (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков») либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение

Кредиты, займы и дебиторская задолженность имеющая признаки финансирования, классифицированные как финансовые активы по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующие внебалансовые обязательства оцениваются на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В этой связи перечисленные инструменты классифицируются на стадию 1, стадию 2 или стадию 3 в соответствии с их абсолютным или относительным кредитным качеством в отношении оценки. А именно:

- Стадия 1: включает новые сделки, активы без существенного ухудшения кредитного качества после первоначального признания или с низким кредитным риском на отчетную дату.
- Стадия 2: включает остатки по кредитам по которым, несмотря на то, что не являются просроченными, качество значительно ухудшилось с момента первоначального признания.
- Стадия 3: включает обесцененные кредиты.

Для инструментов, отнесенных к стадии 1, расчет ожидаемых кредитных потерь (ECL) осуществляется на горизонте до 1 года.

Для инструментов стадии 2 или 3, обесценение равно ожидаемым убыткам, рассчитанным на весь срок жизни.

Банк использует специальные модели для расчета ожидаемых убытков основанных на параметрах вероятности дефолта (PD), уровне потерь при дефолте (LGD) и величины активов, подверженных кредитному риску (EAD), для целей расчета показателей и коррекций для соответствия требованиям МСФО.

При расчете учитываются макроэкономические прогнозы выполняемые отделом по управлению рисками.

Процесс распределения активов по стадиям основан на последовательном алгоритме:

- относительное сравнение на уровне транзакций между первоначальной вероятностью дефолта и вероятностью дефолта на каждую отчетную дату, рассчитанные на основе внутренних моделей, с порогами, установленными таким образом, чтобы учесть все ключевые переменные каждой транзакции, которые могут повлиять на ожидания, связанные с изменением вероятности дефолта с течением времени (например кредитный рейтинг, срок, кредитный дефолтный своп непосредственно связанный с активом);
- анализ непосредственно наблюдаемых показателей имеющих отражение в требованиях законодательства (например 30 дней просрочки);
- рассмотрение иных факторов специфичных для актива.

В отношении долговых ценных бумаг, Банк использовал освобождение, предусмотренное для низкого кредитного риска по ценным бумагам инвестиционного уровня в полном соответствии по стандарту.

Резерв под обесценение кредитов, займов и дебиторской задолженности имеющей признаки финансирования создается на основе приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков по основному долгу и процентам. При определении текущей стоимости будущих денежных потоков основным требованием является определение предполагаемых поступлений, сроков платежей и используемой ставки дисконтирования.

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

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	486,990	-	-	486,990
Обязательные резервы в Банке России (центральных банках)	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	459,641	-	-	459,641
Кредиты и займы другим банкам	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,167,576	-	-	5,167,576
Кредиты и займы клиентам	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3,328,771	-	(6,762)	3,322,009
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	-	1,186,305	(1,186,305)	-	-
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,186,305	-	1,186,305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Ссуды и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8,858	-	(319)	8,539

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за шестимесячный период по 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства				
Резервы под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий	(2,576)	-	(1,298)	(3,874)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)	10,635,565	-	(8,379)	10,627,186

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

Иные Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2018 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ. В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервный фонд	62,931	50,685
Нераспределенная прибыль	1,155,034	922,375
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(8,657)	(9,317)
Отложенные налоговые активы	(1,818)	(1,673)
Итого базовый капитал	2,657,490	2,412,070
Источники добавочного капитала		
Субординированный займ с дополнительными условиями	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств	-	-
Итого добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2,657,490	2,412,070
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	95,222	256,883
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-
Итого дополнительный капитал	95,222	256,883
Собственные средства	2,752,712	2,668,953
Достаточность собственных средств (капитала)	59.9%	75.5%

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Увеличение нормативного капитала в 1 половине 2018 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 долевыми и долговыми инструментами, 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 долевыми и долговыми инструментами, 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
30 июня 2018 года				
Финансовые активы:				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,759,304	-	-	1,759,304
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	1,759,304	-	-	1,759,304
31 декабря 2017 года				
Финансовые активы:				
• Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	1,186,305	-	-	1,186,305
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	-	-
	1,186,305	-	-	1,186,305

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46,255	28,761
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	353,530	412,894
Наличная валюта	42,340	45,335
Итого денежные средства и их эквиваленты	442,125	486,990
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	442,125	486,990

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Вклады в Банке России	7,134,165	5,117,576
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам	2,109,180	50,000
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам	9,243,345	5,167,576
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	18,930	21,773
Ипотека	16,655	18,194
Корпоративные клиенты:		
Крупные	2,613,099	2,932,915
Малый и средний бизнес	676,318	534,530
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	3,325,002	3,507,412
Оценочный резерв по кредитным потерям	(241,222)	(178,641)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	3,083,780	3,328,771
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	31,147	31,633

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 6 заемщиков (31 декабря 2017 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 637 694 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 547 774 тысяч рублей) или 79,3 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2017 г. 72,6%).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

АО «Ури Банк»

за шестимесячный период по 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям

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

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	178,641	187,225
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	6,762	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	185,403	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	55,819	(15,486)
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	241,222	171,739

В таблице ниже представлена информация по кредитам в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и займы клиентам до вычета резерва				
Ритейл:				
Срочные кредиты	18,930	-	-	18,930
Ипотека	16,655	-	-	16,655
Корпоративные клиенты:				
Крупные	1,946,367	666,732	-	2,613,099
Малый и средний бизнес	493,341	182,977	-	676,318
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	2,475,293	849,709	-	3,325,002
Оценочный резерв по кредитным потерям	(20,683)	(220,539)	-	(241,222)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	2,454,610	629,170	-	3,083,780

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	1,183,906	1,186,305
- корпоративные	575,398	-
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	-
Валовая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	1,759,304	1,186,305
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	1,759,304	1,186,305
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	1,729,643	1,173,620
Итого "Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	1,759,304	1,186,305

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	Долговые инструменты			
	Долговые ценные бумаги			
	государст- венные	других банков	корпора- тивные	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2016	-	-	-	-
Приобретения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30.06.2017	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2017	1,186,305	-	-	1,186,305
Приобретения	-	-	563,847	563,847
Выбытия	(14,340)	-	-	(14,340)
Переоценка по справедливой стоимости	(4,940)	-	(1,229)	(6,169)
Накопленная амортизация	16,881	-	12,780	29,661
Балансовая стоимость по состоянию на 30.06.2018	1,183,906	-	575,398	1,759,304

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		6,278	8,858
Нематериальные активы		9,188	9,867
Требования по текущим налогам на прибыль		7,421	7,231
Отложенные налоговые активы		4,086	2,466
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6,260	6,044
Итого прочие активы		33,233	34,466
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>14,922</i>	<i>9,867</i>

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговая дебиторская задолженность	99	101
Прочая дебиторская задолженность	6,508	8,846
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6,607	8,947
Оценочный резерв по кредитным потерям	(329)	(89)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	6,278	8,858
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>5,734</i>	<i>-</i>

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 2018 года</i>	<i>за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года</i>
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	89	152
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	319	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	408	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(79)	39
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	329	191

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	2,676,743	2,875,436
Счета до востребования и овернайт	844,438	910,512
Итого средства других банков	3,521,181	3,785,948
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	49,967	67,582
- срочные депозиты	143,803	127,924
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1,547,958	1,251,486
- срочные депозиты	6,504,745	2,262,741
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	390,659	272,227
- срочные депозиты	145,722	115,644
Прочие	247,923	72,944
Итого средства клиентов	9,030,777	4,170,548
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	2,729	1,478
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	2,395	1,266
Прочие начисления	15,047	13,774
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	17,442	15,040
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	12,569,400	7,971,536

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	17,442	15,040
Обязательства по текущим налогам на прибыль		992	1,024
Авансы полученные, отложенные доходы		2,957	3,391
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1,217	1,349
Итого прочие обязательства		22,608	20,804
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	1,450,000	1,450,000
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	62,931	50,685
Фонд переоценки справедливой стоимости	5,220	-
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1,249,743	1,189,823
	1,317,894	1,240,508
	2,767,894	2,690,508

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 2017 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 1247060 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: – 1167279 тыс. руб.).

Резерв, установленный российским законодательством

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 62931 тыс.руб. (31 декабря 2017 года: - 50685 тыс.руб).

Фонд переоценки справедливой стоимости

Фонд переоценки справедливой стоимости представляет собой разницы от изменения в соответствии с МСФО справедливой стоимости долговых инструментов переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход скорректированной на отложенные налоговые эффекты, применимые к нему.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
по средствам предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	302,023	280,216
по ссудам предоставленным клиентам	64,031	61,466
- долговые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,408	-
	421,462	341,682
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- по средствам клиентов	(137,874)	(97,526)
- по средствам банков	(26,131)	(12,417)
	(164,005)	(109,942)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	257,457	231,740

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы:		
- по расчетным операциям	4,517	4,083
- по кассовому обслуживанию	2,089	2,036
- по выданным гарантиям	2,834	1,253
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	12,144	11,036
	21,584	18,408
Комиссионные расходы:		
- по расчетным операциям	(1,725)	(1,488)
- услугам инкассации	(152)	(179)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1,532)	(345)
	(3,409)	(2,012)
	18,175	16,396

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток от валютных операций

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	41,337	47,820
Курсовые разницы	(439)	(3,518)
	40,898	44,302

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**АО «Ури Банк»****за шестимесячный период по 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 (439) тыс. руб. (за 1 полугодие 2017: (3518) тыс. руб.).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	82,853	84,465
Амортизация	1,347	1,240
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	31,872	33,022
- условная арендная плата	2,780	486
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	2,125	2,591
Организационные и управленческие расходы	22,194	23,778
	143,171	145,582
Прочие расходы		
Другие расходы	3	207
	3	207

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Расход/(возмещение) по текущему налогу	23,234	34,545
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	1,226	294
	24,460	34,839

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

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

	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Учетная прибыль/(убыток)	113,548	162,096
Теоретический налог/(возмещение налога)	22,710	32,419
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(1,994)	-
- прочие расходы	3,744	2,420
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	24,460	34,839

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по выдаче кредитов и займов	301,637	298,000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	218,653	115,996
	520,290	413,996
за вычетом резервов	(7,942)	(2,576)
Обязательства кредитного характера	512,348	411,420

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 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	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года	за шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1,298	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1,298	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	730	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2,028	-

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочные резервы под гарантии

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2,576	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-
Оценочный резерв по состоянию на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2,576	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3,338	-
Списание безнадежной задолженности	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5,914	-

Итого оценочные резервы под гарантии и кредитные обязательства

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк находится под значительным влиянием Правительства Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 21,37% в материнском АО Ури Банк. Также, существенным влиянием (6,00%) владеет компания Ай Эм Прайвит Эквити Ко., Лтд, принадлежащая в разных долях 6 физическим лицам. 72,63% принадлежит миноритарным акционерам среди которых отсутствуют собственники существенных долей.

Банк имеет возможность в случае необходимости обратиться за помощью к материнскому банку для покрытия разрывов ликвидности или дефицита капитала. Стратегические планы развития согласуются с материнским банком и находят свое отражение в решениях общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Банк осуществляет операции с материнским банком и его иностранными подразделениями. Операции осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами

Банк осуществляет операции по размещению средств и привлечению заемных средств в материнском банке и его иностранных подразделениях. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
АО «Ури Банк»
за шестимесячный период по 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2018 года		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2018 года	-	335
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(285)
По состоянию на 30 июня 2018 года	-	50
Процентный доход	-	11
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2018 года	3,747,580	15,358
Привлечения в течение периода	1,677,609	-
Возвраты в течение периода	(1,944,402)	(13,520)
По состоянию на 30 июня 2018 года	3,840,787	1,838
Процентный расход	26,131	184
За шестимесячный период завершившийся 30 июня 2017 года		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2017 года	-	1,029
Выдача кредитов в течение периода	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(234)
По состоянию на 30 июня 2017 года	-	795
Процентный доход	-	47
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на 01 января 2017 года	3,577,200	2,608
Привлечения в течение периода	8,082,788	12,310
Возвраты в течение периода	(8,531,901)	-
По состоянию на 30 июня 2017 года	3,128,087	14,918
Процентный расход	12,417	313

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после завершения промежуточного периода

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

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

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

тридцать ³⁰) лист 06

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО «А2-Аудит»

Тучина Е.Н. Тучина Е.Н.
г. Москва от «28» августа 2018 г.

