

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2013год.

1.Общая информация.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Ури Банк».

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

Полное фирменное наименование, юридический адрес в течение отчетного периода не менялись.

Регистрационный номер: 3479.

Участие в системе страхования вкладов: да.

Отчетный период: с 01 января 2013г. по 31 декабря 2013г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2.Краткая характеристика деятельности.

В 2013 году продолжалось развитие ЗАО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2013 году явились:

- размещения средств на рынке межбанковского кредитования г. Москвы;
- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом Корейских компаний и/или осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от Российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов.

В отчетном году Банк также предоставлял депозиты Банку России.

Также Банком сформирован портфель облигаций федерального займа и векселей первоклассных российских банков.

В течение 2013г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

В отчетном году филиал Банка в г. Санкт-Петербург (официальное название – Санкт-Петербургский Филиал Закрытого акционерного общества «Ури Банк») существенно расширил свою деятельность. Кредитный портфель филиала увеличился с 1 244 475тыс.руб. по состоянию на 01.01.2013г. до 1 896 260тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014г. Присутствие филиала на рынке банковских услуг расширилось за счет предоставления ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории РФ. Как следствие чистая ссудная задолженность Банка возросла с 4 953 007тыс.руб. по состоянию на 01.01.2013г. до 5 455 549тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014г.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

До настоящего времени Банк является единственным банком со 100% участием капитала Республики Корея на территории Российской Федерации, что позволяет создать комфортные условия обслуживания юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея и граждан Республики Корея, проживающих на территории РФ. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании, предоставляемых на выгодных условиях.

Действуя в достаточно непростых экономических условиях Банк в течение 2013г. добился значительного увеличения прибыли по сравнению с 2012годом (75 203тыс.руб. против 59 540тыс.руб.)

В целях дальнейшего расширения деятельности в июне 2013г. Советом Директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала на 950 000тыс.руб. Указанные

средства поступили на корреспондентский счет Банка в октябре 2013г. Дополнительный выпуск акций Банка зарегистрирован 25 февраля 2014г.

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

Годовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила);
- Указание Банка России от 12 ноября 2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Годовая отчетность включает следующие формы, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009г. №2332-У:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
- Настоящую пояснительную информацию.

Принципы, методы оценки

Подготовка годового отчета и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД) осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Сверка и получение подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств с физическими лицами осуществляется до 30 апреля года следующего после отчетной даты. Выявленные в процессе сверки отклонения исправляются до даты составления годового отчета событиями СПОД. Отклонения, выявленные после даты составления, исправляются через счета доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10% или на сумму свыше 2 миллионов рублей.

— получение информации о существенном ухудшении оценки финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации, если она приводит к изменению категории качества, в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и 283-П.

— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Все обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, независимо от уровня существенности, подлежат исправлению.

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода. Т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от суммы вложений.

— крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

Под крупной сделкой понимаются операции с капиталом, основными средствами или долгосрочными финансовыми активами и обязательствами не относящиеся к текущей операционной деятельности и составляющие в сумме более 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

— существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от балансовой стоимости основных средств.

— прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Под существенной частью деятельности понимается обособляемый перечень операций или услуг Банка в совокупности генерирующих по имеющимся оценкам более 10% активов или обязательств или доходов или расходов Банка.

— существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

Под существенными понимаются сделки на сумму свыше 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

— принятие существенных договорных или условных обязательств;

Под существенными понимаются принятие договорных или условных обязательств, не относящихся к текущей деятельности, и превышающих 10% капитала Банка.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 31.12.2013г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2013 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двусторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отражена сумма 60.7тыс. Долларов США (1 988тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Указанная сумма возвращена отправителю 15.01.2014г в связи с невозможностью идентифицировать получателя.

Характер и величина корректировок

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Допущения

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Корректирующие события

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

Некорректирующие события

К некорректирующим событиям следует отнести регистрацию дополнительного выпуска акций Банка на сумму 950 000 тыс. руб. Указанное событие не оказывает влияния на показатели годового отчета.

Изменения в учетной политике.

Существенных изменений в учетной политике Банка на следующий отчетный год не производилось.

Существенные ошибки

Существенные ошибки в годовой отчетности за все предшествующие года отсутствуют.

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.

		2013	2012
Наличная валюта		33 308	18 782
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>			
Средства на корреспондентском счете в Банке России		11 516	23 268
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России		233 162	172 558
<u>Средства в кредитных организациях</u>			
Средства на счетах в банках – нерезидентах		274 535	482 503
Средства на счетах в банках – резидентах		286	178
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>		319 645	524 731

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.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.
- 5) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2,689,916	0	2,689,916	2,836,623	0	2,836,623
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2,750,675	24,585	2,726,090	2,096,921	13,349	2,083,572
Ссуды, предоставленные физическим лицам	33,691	298	33,393	33,410	598	32,812
Итого	5,474,282	24,883	5,449,399	4,966,954	13,947	4,953,007

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

тыс.руб.

	31.12.2013	31.12.2012
Депозиты, размещенные в Банке России	900 000	2 100 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	2 750 188	2,090,062
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	1 480 000	450 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	32 905	30 105
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	786	3 305
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	487	6 859
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	309 916	286 623
Итого ссудная задолженность	5 474 282	4 966 954

Ниже приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц - резидентов и видов ссуд физическим лицам – резидентам и нерезидентам.

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2,783,812	2,123,487
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2,750,188	2,090,062
2.1	по видам экономической деятельности:	2,750,188	2,090,062

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,086,191	1,571,012
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	151,864
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,034,963	637,021
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	94,915	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	94,915	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	143,188	75,000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16,365	167,050
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179,529	47,000
2.1.9	прочие виды деятельности	230,000	230,000
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам	32,905	30,120
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0

3.2.	ипотечные ссуды	31,715	28,448
3.3.	автокредиты	664	308
3.4.	иные потребительские ссуды	526	1,364
4	Физическим лицам - нерезидентам	719	3,305
4.1	иные потребительские ссуды	719	3,305

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 26200 (срок погашения 17.07.2013г.)	0	99 287
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25078 (срок погашения 06.02.2013г.)	0	257 883
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25076 (срок погашения 13.03.2014г.)	148 011	0
<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u> итого	148 011	357 170

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При этом первоначальная стоимость уменьшается на сумму уплаченного НДС. Основные средства отражаются в балансовом отчете по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

В отчетном периоде и в предыдущих отчетных периодах переоценка основных средств не производилась.

тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Всего
31.12.2011	8,933	2,779	2,094	13,806
Приобретение ОС за 2012г.	5,887	0	0	5,887
Списание ОС за 2012г.	0	0	0	0
31.12.2012	14,820	2,779	2,094	19,693
Приобретение ОС за 2013г.	149	0	0	149
Списание ОС за 2013г.	157	0	0	157
31.12.2013	14,812	2,779	2,094	19,685
Накопленная амортизация и обесценение				

31.12.2011	3,990	172	647	4,809
Начисление за 2012г.				
Амортизация	1,662	454	330	2,446
Списано при выбытии	0	0	0	0
31.12.2012	5,652	626	977	7,255
Начисление за 2013г.				
Амортизация	3,459	454	330	4,243
Списано при выбытии	74	0	0	74
31.12.2013	9,037	1,080	1,307	11,424
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2012	9,168	2,153	1,117	12,438
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2013	5,775	1,699	787	8,261

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в валюте Российской Федерации. Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-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 и предыдущего отчетных периодов.

Прочие финансовые активы	31.12.2013	31.12.2012
Требования по получению процентных доходов	12,991	12,567
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,362	2,455
Резервы под обесценение	464	293
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	21,889	14,729
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	24,234	23,681
Переплаты по налогу на прибыль	6,233	6,421
Итого прочие нефинансовые активы	30,467	30,102
Итого прочие активы	52,356	44,831

2013г.

Итого прочие активы – 52 356 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 12 036тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение в сумме 11 414тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 622 тыс.руб.

2012г.

Итого прочие активы – 44 831 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 12 948тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение в сумме 11 082тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 1 866тыс.руб.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

		тыс.руб.	
		31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета банков-нерезидентов		647 690	2 071 066
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов		2 360 495	1 608 948
в том числе		163 646	151 864
субординированный депозит			
Итого		3 008 185	3 680 014

Субординированный депозит в сумме 5 000 000Долларов США привлечен 02.12.2008г. на срок до 14.01.2014г. по ставке 4.74185% (4.81050% - 2012г.)

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 привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности физических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

		тыс.руб.	
Виды привлечений		31.12.2013	31.12.2012
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов		798 443	1 085 609
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов		118 054	87 278
Депозиты юридических лиц – резидентов		514 258	429 265
Депозиты юридических лиц – нерезидентов		32 500	75 000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов			19 853
Депозиты физических лиц-нерезидентов		3 347	4 022
Средства на текущих счетах		10 468	2 444

физических лиц - резидентов			
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов		36 867	19 268
Итого		1 513 937	1 722 739

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	31.12.2013	31.12.2012
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	21,819	125,876
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	3	3
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2	2
Добыча металлических руд	3	3
Производство пищевых продуктов, включая напитки	12,440	20,539
Текстильное производство	35,618	22,623
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	2,774	1,850
Издательская деятельность	54	98
Химическое производство	0	0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	71,928	79,327
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	30,925	36,763
Металлургическое производство	2,894	14,717
Производство готовых металлических изделий	1,891	953
Производство машин и оборудования	15	21
Производство электрических машин и электрооборудования	22,963	39,320
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	20,898	8,874
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	564,848	487,111
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	2,341	2,215
Строительство	6,735	2,405
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	120,282	102,602
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	319,468	212,539
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	2,918	853
Деятельность гостиниц и ресторанов	1,889	886
Деятельность сухопутного транспорта	8	6
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	5,824	22,895
Финансовое посредничество	236	2,204
Операции с недвижимым имуществом	7,945	321,898

Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	296	17
Предоставление прочих видов услуг	55,329	7,420
Деятельность общественных объединений	356	854

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (957 828тыс.руб. 2012г.- 9 542тыс.руб.) в Долларах США (5 244тыс.руб., 2012г.- 2 116тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (81тыс.руб., 2012г.- 27тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.12.2013	31.12.2012
Средства в оплату уставного капитала	950,063	26
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	3,386	2,390
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	3,131	2,143
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	4,896	5,333
Средства в расчетах	2,132	498
Итого прочие финансовые обязательства	960,477	8,247
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,712	2,006
Доходы будущих периодов	214	99
Торговая и прочая кредиторская задолженность	750	1,333
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,676	3,438
Итого прочие обязательства	963,153	11,685

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 составляла соответственно 15,51% и 0,19%.

Источники собственных средств

Уставный капитал

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 20 млн. шт. в размере 500 000тыс. руб.(2012г. - 500 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2012г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В течение отчетного периода Банк зарегистрировал выпуск 38 млн. шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25руб. каждая на сумму 950 000тыс.руб. В оплату акций Банком получены средства в размере 950 000тыс.руб., учтенные по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса. На конец отчетного периода отчет об итогах выпуска не зарегистрирован, вследствие чего в течение отчетного периода изменений в уставном капитале Банка не было.

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 резерв, установленный Российским законодательством, сформирован в сумме 9 552 тыс.руб. (2012:-6 575 тыс.руб).

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка. Суммы положительной и отрицательной переоценки относятся на счета добавочного капитала. По состоянию на конец отчетного периода отрицательная переоценка составляет (46) тыс.руб.(2012: - отрицательная переоценка: - (105)тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и за отчетный период

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 140 850 тыс.руб (2012: – 84 287 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 72 203 тыс. руб. (2012: – 59 540 тыс. 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, выданные гарантии, а также обязательства по наличной сделке (на 31.12.2012г.) Фактический резерв по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения не создавался. Обязательства по наличной сделке не являются базой для формирования резерва.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2013				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	78,757	0	5,857	20,000	0	10,932	0
неиспользованные кредитные линии	20,000	0	0	20,000	0	5,000	0
выданные гарантии и поручитель-	58,757	0	5,857	0	0	5,932	0

ства							
------	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 31.12.2013 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 25.4% выданных гарантий – 74.6%

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2014				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	14,963	0	558	311	8,000	4,246	0
неиспользованные кредитные линии	8,000	0	0	0	8,000	4,080	0
Обязательства по наличным сделкам	6,094	-	-	-	-	-	-
- выданные гарантии и поручительства	869	0	558	311	0	166	0

По состоянию на 31.12.2012 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 53.7%, обязательств по наличным сделкам 40.7%, выданных гарантий – 5.6%.

4.Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

Чистый процентный доход

тыс.руб.

Процентные доходы:	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	195,522	155,961
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	11,334	17,581
Итого процентные доходы	206,856	173,542
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	76,288	73,363

Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	119,234	82,598
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	195,522	155,961
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	18,531	12,098
Проценты по субординированным займам	7,640	7,684
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	17,408	20,115
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	7	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	43,586	39,897
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	163,270	133,645

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2011	10,567	0	68	10,635
Формирование/(восстановление) резервов	-3,380		33	-3,347
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2012	13,947	0	35	13,982
Формирование/(восстановление) резервов	-10,939		-138	-11,077
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2013	24,886	0	173	25,059

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:	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012г.
Расчетные операции	11,275	10,358
Предоставление банковских гарантий	284	51
Кассовые операции	1,031	861
Проведение документарных операций	438	337
Прочее	16,000	12,804
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	29,028	24,411
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	7	5
Расчетные операции	1,539	1,517
Операции с ценными бумагами	89	93
Прочее	284	248
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,919	1,863

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012г.
Расходы на оплату труда	83,896	91,105
Расходы на рекламу	431	282
Текущая аренда	29,072	31,947
Страховые взносы в фонды	7,169	5,591
Платежи в фонд страхования вкладов	124	20
Амортизация основных средств	4,242	2,241
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	21,769	6,365
Охрана	1,203	437
Телекоммуникации	3,972	4,908
Канцтовары	415	403
Страхование	4,110	4,905
Профессиональные услуги	9,249	7,398
Командировочные расходы	1,783	1,555
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	1,172	198
Итого операционные расходы	168,607	157,355

В составе прочих затрат находятся расходы от выбытия основных средств в сумме 84 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2013г. (на 31.12.2012г. указанные затраты отсутствуют).

Начисленные (уплаченные) налоги.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012г.
Налог на добавленную стоимость	10,205	10,304
Налог на прибыль	22,396	17,515
Налог на имущество	228	182
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	59	52
Госпошлины и сборы	304	51
Итого	33,192	28,104

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П (далее – Положение №215-П) «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Источником роста капитализации Банка в 2013 году стала балансовая прибыль в размере 75 203тыс. руб.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 20 млн. шт. в размере 500 000тыс. руб.(2012г. - 500 000тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2012г.- 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 текущую и предыдущую отчетные даты.

Субординированный займ на сумму 5 000 000Долларов США привлечен на срок 5 лет до 10.01.2014г. Дисконтирование суммы субординированного займа, учитываемой в расчете собственных средств, произведено в соответствии с Положением №215-П.

В соответствии с предписанием Банка России Банк уменьшает размер собственных средств на величину источников дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами были использованы ненадлежащие активы. Уменьшение суммы ненадлежащих активов в течение 2013г. обусловлено погашением ссуды, процентные доходы по которой были признаны ненадлежащими активами.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

В течение 2013 и 2012 годов участникам Банка не производил выплат дивидендов

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2013-2012 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

7.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 233 162 тыс.руб (на 31.12.2012 – 172 558тыс.руб.).

В 2013г. имело место существенное движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности в сумме 950 000тыс.руб. Акционер Банка перечислил денежные средства в уплату дополнительного выпуска акций Банка.

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.

8.Информация о принимаемых рисках.

В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ЗАО «Ури Банк», утвержденной решением Совета директоров, к наиболее значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Основными целям политики управления банковскими рисками и капиталом относятся поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком; неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств; обеспечение максимальной сохранности активов и капитала; формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

К основным задачам политики управления банковскими рисками и капитала относятся обеспечение реализации стратегии развития Банка; обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях; обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском; повышение доходности банковских операций при допустимом уровне совокупных банковских рисков; повышение качества управления деятельностью Банка; достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

— Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками; осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками; делегирует

Правлению Банка полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке;

— Правление обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками в соответствии с Политикой управления банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности; осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков

— Финансовый комитет осуществляет оценку состояния банковских рисков на основании предоставляемых отчетов; оценку адекватности и эффективности действующей в Банке системы управления рисками; рассматривает и направляет Правлению Банка предложения по внесению изменений во внутренние документы Банка, связанных с управлением рисками; осуществляет разработку и принятие мер по минимизации уровня банковских рисков; обеспечивает принятие оперативных решений и своевременное информирование правления и (или) совета директоров в случае резкого ухудшения состояния уровня рисков; принимает решения об открытой валютной позиции по различным валютам, поддержания ее соответствия нормативам, установленным Банком России; принимает решения о предельных уровнях рисков, за исключением кредитных рисков;

— Кредитный комитет рассматривает состояние и структуру кредитного портфеля Банка в целях осуществления контроля за адекватностью категории риска характеру взаимоотношений с Заемщиком; принимает решения об установлении, изменении или закрытии действующих лимитов на кредитные, гарантийные и межбанковские операции с контрагентами Банка; принимает решения о предельных уровнях кредитных рисков.

— В полномочия руководителей структурных подразделений входит соблюдение принципов управления банковскими рисками при осуществлении своей деятельности; контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, отнесенных к компетенции структурного подразделения; информирование Отдела управления рисками о состоянии уровня рисков; внесение предложений по устанавливаемым лимитам; внесение предложений по минимизации рисков структурного подразделения;

Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, является Отдел управления рисками, в полномочия которого входит разработка и (или) апробация методик оценки и проведение оценки банковских рисков; разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков; осуществление анализа состояния банковских рисков; предоставление информации о состоянии банковских рисков Финансовому комитету и органам управления Банка, а также Службе внутреннего контроля; оценка влияния уровня отдельных видов банковских рисков на уровень совокупного банковского риска; разработка и вынесение на рассмотрение Финансового комитета предложений по минимизации банковских рисков; проведение мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками; разработка внутренних документов Банка, касающихся управления и оценки банковских рисков; внесение на рассмотрение кредитного и финансового комитетов предложений по установлению внутренних лимитов Банка.

Управление рисками в Банке состоит из выявления, идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля.

Выявление риска - выявление внутренних и внешних факторов, возникновение которых может привести к возникновению риска, выявление операции, совершение которой может привести к возникновению риска. Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся анализ политических и экономических тенденций в мире, стране и регионе; анализ изменений в законодательстве; анализ финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков.

Идентификация риска - отнесение риска к конкретному виду типичных банковских рисков и определение влияния этого вида риска на другие виды типичных банковских рисков. Идентификация риска осуществляется с целью применения конкретных методов и инструментов для минимизации уровня риска.

Оценка риска - определение величины возможных потерь, которые может понести Банк при возникновении тех или иных факторов, или при совершении той или иной операции.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением внутренних методик Банка.

Минимизация риска - организация комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска с помощью определенных методов и инструментов. Минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся разграничение полномочий на проведение банковских операций; введение ограничений и лимитов на проведение операций; реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов; повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств; формирование Банком резервов на возможные потери; модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

Мониторинг за состоянием уровня риска - комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем банковских рисков, направленный, в целом, на снижение уровня банковских рисков. Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной и динамичной основе. Мониторинг банковских рисков предусматривает взаимосвязь между всеми видами типичных банковских рисков. Целью проведения мониторинга является снижение уровня банковских рисков с помощью принятия адекватных управленческих решений.

Целью контроля рисков является получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Внутренний контроль рисков состоит из административного и финансового контроля. Административный контроль предполагает обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в строгом соответствии с политикой управления рисками Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Ниже приведена информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Риск	Наименование отчета	Периодичность составления	Состав отчетности	Процедура ознакомления руководства Банка
Общие отчеты	Расчет обязательных нормативов	Ежедневно	Расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139 – И	Предоставляется на бумажном носителе Председателю Правления, заместителю Председателя Правления, Главному бухгалтеру и заместителю Главного бухгалтера.
	Годовой отчет	Ежегодно	Оценка уровня принимаемых рисков за год	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается на заседании Финансового комитета, предоставляется на бумажном носителе членам Правления, рассматривается на заседании Правления, направляется на рассмотрение и утверждение Совету директоров
	Стресс – тест	Не менее 1 раза в год	Стресс – тестирование принимаемых на себя рисков – кредитного, операционного, репутационного, правового рисков, риска ликвидности	Предоставляется на бумажном носителе членам Кредитного комитета, рассматривается на заседании Кредитного комитета, предоставляется на бумажном носителе членам Правления, рассматривается на заседании Правления, направляется на рассмотрение и утверждение Совету директоров
Рыночный риск	Отчет о состоянии валютного риска	Ежедневно	Расчет валютной позиции в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 124 – И	Предоставляется на бумажном носителе заместителю Председателя Правления.
	Платежная позиция	Ежедневно	Планирование мгновенной, текущей и ликвидности	Предоставляется на бумажном носителе заместителю Председателя Правления.
	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф. 125)	Ежемесячно	В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332- У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации»	Предоставляется на бумажном носителе Главному бухгалтеру и Председателю Правления.
Кредитный риск	Мониторинг финансового состояния кредитных организаций	Ежемесячно	Оценка финансового состояния и качества обслуживания долга в соответствии с «Методикой оценки кредитного риска кредитных организаций»	Предоставляется на бумажном носителе заместителю Председателя Правления.
	Мониторинг	Ежеквартально	Оценка финансового состояния и качества	Предоставляется на бумажном

	финансового состояния юридических и физических лиц		обслуживания долга в соответствии с «Методикой оценки кредитного риска», «Методикой оценки риска по синдицированному кредитованию», «Методикой оценки риска по кредитам физических лиц» и «Положением по формированию резервов по возможным потерям по ссудам»	носителе членам Кредитного комитета, рассматривается на заседании Кредитного комитета.
Операционный риск	Отчет о состоянии операционного риска, включая аналитическую базу убытков	Ежеквартально (база убытков – ежемесячно (в случае возникновения операционных убытков))	Формирование аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в соответствии с письмом ЦБ от 24 мая 2005г. № 76- Т	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается и утверждается на заседании Финансового комитета.
Риск потери деловой репутации	Оценка уровня репутационного риска	Ежеквартально	Оценка уровня репутационного риска по таким показателям, как: - жалобы, претензии к Банку - сообщения о банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ - уровень ликвидности - выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов - выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ - выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества - отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается и утверждается на заседании Финансового комитета.
Правовой риск	Аналитическая база данных об убытках от правового риска	Ежемесячно (в случае наличия показателей)	При оценке уровня правового риска Банк ориентируется на следующие основные показатели: - количество жалоб и претензий к Банку; - случаи нарушения законодательства РФ; - случаи выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений иных органов, выплаты Банком и в пользу Банка; - применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.	Предоставляется на бумажном носителе Председателю Правления

8.1.Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отделе кредитования и торгового финансирования и отделе управления рисками и подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц. Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам составили 2 380 003тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013 – 2 550 000тыс.руб.).

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2,783,812	2,123,487
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2,750,188	2,090,062
2.1	по видам экономической деятельности:	2,750,188	2,090,062
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,086,191	1,571,012
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	151,864
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,034,963	637,021

2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	94,915	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	94,915	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	143,188	75,000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16,365	167,050
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179,529	47,000
2.1.9	прочие виды деятельности	230,000	230,000
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам	32,905	30,120
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2.	ипотечные ссуды	31,715	28,448
3.3.	автокредиты	664	308
3.4.	иные потребительские ссуды	526	1,364
4	Физическим лицам - нерезидентам	719	3,305
4.1	иные потребительские ссуды	719	3,305

Межбанковские ссуды предоставляются только кредитным организациям, зарегистрированным на территории г.Москвы. Ниже приведена информация о географическом распределении кредитного риска на юридических и физических лиц по регионам Российской Федерации.

тыс. руб.

Регионы РФ	31.12.2013	31.12.2012
г.Санкт-Петербург	1,228,461	638,285
Ленинградская область	668,195	607,454
г.Москва	574,571	544,377
Московская область	215,076	181,300
Новосибирская область	0	151,864
Ростовская область	94,915	63
Свердловская область	11	144
Республика Мордовия	2,583	0

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на текущую и

предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2013г.		на 31.12.2012г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	1,315,636	0	2,658,007	0
Активы с коэффициентом риска 20%	3,595,930	719,186	2,634,040	526,808
Активы с коэффициентом риска 50%	10,361	5,181	14,287	7,144
Активы с коэффициентом риска 100%	142,795	142,795	77,013	77,013
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	5,064,722	867,162	5,383,347	610,965

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 33.03% и 34.07% по состоянию на 31.12.13г. и на 31.12.14г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, снижение процентной ставки за пользование кредитом. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в отношении кредитов клиентам – юридическим лицам, являющимся резидентами РФ.

Ниже приведена информация о реструктурированных активах и ссудах.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4,862,220	3,361,958
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	1,634,891	1,488,732
	доля в общей сумме активов, %	33.62%	44.28%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1,634,891	1,488,732
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1,278,599	715,159
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	91,118
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

2	Ссуды, всего, в том числе:	4,574,284	2,866,955
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	1,634,891	1,488,732
	доля в общей сумме ссуд, %	35.74%	51.93%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1,634,891	1,488,732
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1,278,599	715,159
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	91,118
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, размере просроченной задолженности.

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6446	6446	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	2102798	1222607	310513	1392556	277000	122	0	0	0	0	524810	13471	13506	11032	2352	0	122
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2096922	121491	309614	1388817	277000	0	0	0	0	0	524688	13349	13349	10997	2352	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов (с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	272	150	0	0	0	122	0	0	0	0	122	122	122	0	0	0	122
2.6.1	в том числе требования признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5604	966	899	3739	0	0	0	0	0	x	x	35	35	0	0	0	0
2.8	Задолженность по судам, предоставляемая субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	33410	8922	13402	10691	395	0	395	0	0	2581	598	598	10	387	201	0	0
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных судов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	28448	6196	13402	8850	0	0	0	0	1993	10	10	10	10	0	0	0	0
3.3	автокредиты	308	308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	4654	2418	0	1841	395	0	395	0	0	588	588	588	0	387	201	0	0
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	в том числе требования признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3) из них:	3361958	1357279	323915	1403247	277395	122	395	0	0	527391	14069	14104	11042	2739	201	122	0
4.1	суды, судная и приващенная к ней задолженность, всего, в том числе:	2866955	867036	323016	1399508	277395	0	395	0	0	527269	13947	13947	11007	2739	201	0	0
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	201184	2687	198497	0	0	0	0	0	0	3485	1663	1663	1663	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	x	0	0	x	0	0	0	0	0	0	0	x
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	x	0	0	x	0	0	0	0	0	0	0	x

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет:

1. Залог следующих ценных бумаг:

- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

- облигации Банка России;

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, или эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's»;

- векселя Министерства финансов Российской Федерации;

- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's»;

- собственные долговые ценные бумаги Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги Банка, независимо от срока предъявления к платежу, если указанные бумаги находятся в залоде в кредитной организации;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами или центральными банками стран, входящих в группу развитых стран;

- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран;

- ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран.

2. Гарантийный депозит (вклад), размещенный в Банке юридическим лицом - заемщиком или поручителем по обязательству перед Банком, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

3. Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран.

4. Поручительства (гарантии) юридических лиц или субъектов Российской Федерации, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

5. Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) субъектов Российской Федерации и юридических лиц, имеющих

инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

6. Залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран.

7. Залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов – в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц.

8. Залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

9. Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Для проектного финансирования обеспечением обычно является залог недвижимого имущества и движимого имущества (включая товары в обороте) заемщика. Документы по обеспечению должны содержать четкое описание имущества, переданного Банку в качестве залога.

В случае кредитования на финансирование текущей деятельности обеспечением, как правило, являются оборотные активы (включая товары в обороте) заемщика.

При крупных размерах ссуды и высоком уровне кредитного риска Банк может взять дополнительное обеспечение в форме гарантии и залога акций учредителей.

Без обеспечения предоставляются кредиты на цели «овердрафтного» финансирования платёжного оборота, а также кредиты «первоклассным» организациям, преимущества бизнеса которых вызваны их монопольным положением в тех или иных отраслях экономики либо на товарных и других рынках, значимостью деятельности данных предприятий для страны в целом, либо отдельного региона. Кроме того, без обеспечения могут предоставляться кредиты сотрудникам Банка в рамках сумм, определенных Порядком кредитования физических лиц ЗАО «Ури Банк».

При кредитовании физических лиц в качестве обеспечения может приниматься залог, банковская гарантия, поручительство, гарантийный депозит (вклад), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением № 254-П.

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 4 247 096 тыс. руб. (на 31.12.2012г. – 3 248 033 тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 1 936 265 тыс.руб. (на 31.12.2012г. – 1 620 355 тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	317,608	51,394
Залог автомобиля	II	908	503
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	1,617,749	1,568,458
Итого		1,936,265	1,620,355

Оценка обеспечения заключается в анализе рисков, связанных с перспективами реализации обеспечения в случае неспособности заемщика исполнять обязательства по кредитному продукту, то есть в случае дефолта (банкротства) заемщика.

Ценность обеспечения заключается в возможности заместить потери банка за счет реализации обеспечения.

В отдельных случаях минимизация рисков обеспечения не возможна, например, не возможна реализация залога, однако, для эффективности схемы проекта данный залог является необходимым. В подобных случаях залог принимается в обеспечение в дисциплинирующих целях. При этом для оценки риска, т.е. для расчета резервов, дисциплинирующий залог не принимается.

Обеспечение может иметь форму:

- залога нефинансовых активов (товарно-материальных ценностей, оборудования, недвижимости и т.д.);
- залога прав требования на доходы будущих периодов (залог прав на ожидаемую выручку, на дебиторскую задолженность и т.д.)
- залога финансовых активов, в том числе:
 - содержащих кредитный риск (облигации, векселя, прочие ценные бумаги с обязательством погашения);
 - не содержащих кредитный риск (денежный депозит в Банке, вексель Банка, залог акций и т.д.);
- обязательств третьих лиц (гарантии, поручительства и т.д.).

Если в качестве обеспечения используется инструмент, содержащий кредитный риск, оценка риска по обеспеченной части обязательства осуществляется путем проведения рейтинговой оценки обеспечения.

Снижение (или замещение) кредитного риска по кредитному продукту за счет обеспечения, содержащего кредитный риск, производится, если кредитный риск обеспечения меньше кредитного риска продукта.

Качество обеспечения влияет на решение Банка о предоставлении кредитного продукта. Вместе с тем, при неудовлетворительных результатах рейтинговой оценки заемщика кредитные средства заемщику не предоставляются вне зависимости от видов обеспечения. В случае наличия обеспечения, удовлетворяющего установленным требованиям Банка, обеспечение принимается для целей оценки риска с учетом дисконта. Дисконт отражает риски, связанные с обеспечением.

Выделяются следующие этапы оценки факторов риска обеспечения:

- 1) решение о принципиальной возможности реализации залога в 180-дневный срок с момента наступления оснований на взыскание залога;

- 2) установление рыночной стоимости залога;
- 3) расчет залогового дисконта.

Для целей расчета резервов в соответствии с Положением 254-П определяется категория качества обеспечения и стоимость обеспечения исходя из дисконтируемой стоимости за вычетом залогового дисконта (с учетом возможной ценовой разницы между дисконтируемой и рыночной ценой).

Величина обеспечения, принимаемая для целей оценки риска, категория качества обеспечения, а также размер дисконта по принимаемому обеспечению, утверждается Кредитным комитетом на основе предложений подразделения, выносящего кредитный проект на рассмотрение Кредитного комитета.

По состоянию на 31.12.2013г. Банк имеет в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25076), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 148 011 тыс. рублей.

На 31.12.2012г. портфель составлял 357 171 тыс. рублей и был сформирован из ОФЗ – 26200 и ОФЗ – 25078.

Указанные активы используются в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

8.2.Рыночный риск

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387- П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска распространяются на ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации.

ЗАО «Ури Банк» имеет в своем портфеле облигации федерального займа, классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Однако Банк не имеет намерения реализовывать данные ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ будут удерживаться Банком до погашения. В связи с вышеизложенным, расчет рыночного риска не осуществляется.

8.3.Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк использует следующие инструменты минимизации валютного риска:

- **Установление лимитов**

Лимиты, установленные Банком России с целью ограничения валютного риска уполномоченных банков, Банк соблюдает в обязательном порядке.

С целью управления валютным риском решением Финансового Комитета установлены следующие лимиты валютной позиции (протокол № 3/07-2010 от 12.07.2010г.)

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 9% от собственных средств (капитала) Банка;

- сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в долларах США и ЕВРО ежедневно не должна превышать 18% собственных средств (капитала) Банка.

Размер открытой валютной позиции Банка во всех валютах в рублевом эквиваленте по состоянию на 31.12.2013 составил (1 591.08)тыс. руб. (0.23% от собственных средств Банка), по состоянию на 31.12.2012 составил (3 720.93)тыс. руб. (0.59% от собственных средств Банка).

- управленческая отчетность

Составление управленческой отчетности с целью доведения данных о состоянии уровня валютного риска до сведения органов управления Банка.

- планирование валютного риска

Планирование валютного риска осуществляется на основе прогноза развития внешней среды, анализа фактического состояния валютного баланса Банка, ежедневной оценки валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, изучения прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованных данных об уровне инфляции.

- разграничение полномочий при принятии решений;

- принятие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций и сделок на валютном рынке.

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2013 и на 31.12.2012г.

Информация об уровне валютного риска

тыс.руб.

Валюты	Всего		Российский рубль		Доллар США		ЕВРО	
					1 доллар США = 32.7292 руб	1 доллар США = 30.3727 руб	1 Евро = 44.9699 руб	1 Евро = 40.2286 руб
Наименование статьи	31.12.13	31.12.12	31.12.13	31.12.12	31.12.13	31.12.12	31.12.13	31.12.12
2	3	4	3	4	7	8	9	10
АКТИВЫ								
Денежные средства	33,308	18,782	15,615	8,572	15,017	7,982	2,676	2,228
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244,678	195,870	244,678	195,870	0	0	0	0
Обязательные резервы	233,162	172,558	233,162	172,558	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	274,821	482,637	286	134	219,001	408,427	55,534	74,076
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0				
Чистая ссудная задолженность	5,449,399	4,953,007	3,038,207	3,222,401	2,277,631	1,611,127	133,561	119,479
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,011	357,170	148,011	357,170	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,261	12,438	8,261	12,438	0	0	0	0
Прочие активы	52,356	44,831	46,813	39,695	5,472	5,033	71	103
ВСЕГО АКТИВОВ	6,210,834	6,064,735	3,501,871	3,836,280	2,517,121	2,032,569	191,842	195,886
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,008,185	3,680,014	647,690	2,071,066	2,225,585	1,488,262	134,910	120,686
Средства клиентов (некредитных организаций)	1,513,937	1,722,739	1,139,264	1,080,962	365,735	564,348	8,938	77,429
Вклады физических лиц	50,682	25,734	10,468	16,581	0	8,355	40,214	798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0			0	0	0	0
Прочие обязательства	963,153	11,685	957,910	9,296	5,203	2,348	40	41

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5,485,275	5,414,438	2,744,864	3,161,324	2,596,523	2,054,958	143,888	198,156
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
Средства акционеров (участников)	500,000	500,000	500,000	500,000			0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0			0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0
Резервный фонд	9,552	6,575	9,552	6,575	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-46	-105	-46	-105	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0			0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	140,850	84,287	140,850	84,287	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75,203	59,540	75,203	59,540	0	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	725,559	650,297	725,559	650,297	0	0	0	0
ВСЕГО ПАССИВОВ	6,210,834	6,064,735	3,470,423	3,811,621	2,596,523	2,054,958	143,888	198,156
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	20,000	14,094	20,000	14,094	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	58,757	869	58,757	869	0	0	0	0
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-14,351.92	-18,632	-2,940.82	-2,258
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0.00	0	0.00	0
СПОТ					0.00	6,075	0.00	0
Прочие (гарантии, поручительства и др.)					14,852.96	9,887	1,349.74	1,208
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					14,852.96	15,961.09	1,349.74	1,207.88
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ					501.04	-2,670.63	-1,591.08	-1,050.30

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности

К основным способам идентификации риска ликвидности Банка относятся:

- анализ емкости и доходности рынков, на которых работает Банк;
- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности Банка;

- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- изучение клиентской базы Банка на предмет ее стабильности;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- анализ концентрации кредитного риска и концентрации привлеченных средств;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализ влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализ наличия, состояния и возможностей информационной системы по сбору информации о состоянии ликвидности.

На уровне Банка применяются следующие основные методы минимизации риска ликвидности:

- установление контрольных значений нормативов ликвидности;

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	%	
	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности	28.98	27.00
Норматив текущей ликвидности	96.99	89.65
Норматив долгосрочной ликвидности	18.84	11.8

- мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);
- размещение свободных денежных средств в активы приемлемых сроков погашения, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);
- реструктуризация требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;
- диверсификация активов и пассивов по видам валют, по финансовым инструментам, имеющим различную чувствительность к изменению рыночных процентных ставок;
- разработка различных «сценариев», рассчитанных на ухудшение условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 и на 31.12.2012 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 года

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
2	3	3	4	5	6	7	8
<u>АКТИВЫ</u>							
Денежные средства	33,308	33,308	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244,678	244,678	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	233,162	233,162	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	274,821	274,821	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5,449,399	2,534,088	1,211,218	1,555,486	134,861	13,746	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,011	0	148,011	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,261	0	0	0	0	0	8,261
Прочие активы	52,356	3,199	22,792	26,365	0	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>6,210,834</u>	<u>3,090,094</u>	<u>1,382,021</u>	<u>1,581,851</u>	<u>134,861</u>	<u>13,746</u>	<u>8,261</u>
<u>ПАССИВЫ</u>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,008,185	1,465,920	1,345,890	196,375	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1,513,937	1,511,979	0	1,958	0	0	0
Вклады физических лиц	50,682	49,282	0	1,400	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	963,153	961,892	1,233	28	0	0	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5,485,275	3,939,791	1,347,123	198,361	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	20,000	20,000	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	58,757	0	15,765	42,992	0	0	0
Показатели ликвидности	-						
Избыток (дефицит) ликвидности	-	-869,697	19,133	1,340,498	134,861	13,746	8,261
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности	-	-22.07%	1.42%	675.79%	-	-	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2012 года

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
2	4	3	4	5	6	7	8
<u>АКТИВЫ</u>							
Денежные средства		18,782	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		195,870	0	0	0	0	0
Обязательные резервы		172,558	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях		482,637	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность		2,824,143	1,191,984	902,816	18,616	15,448	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		357,170	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0	0	0	0	12,438
Прочие активы		3,212	13,200	28,419	0	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	-	<u>3,881,814</u>	<u>1,205,184</u>	<u>931,235</u>	<u>18,616</u>	<u>15,448</u>	<u>12,438</u>
<u>ПАССИВЫ</u>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		2,162,184	1,305,221	0	212,609	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)		1,699,445	350	22,386	558	0	0
Вклады физических лиц		23,162	350	2,222	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		9,926	1,753	6	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0	0	0	0
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	-	<u>3,871,555</u>	<u>1,307,324</u>	<u>22,392</u>	<u>213,167</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	6,000	14,094	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	106,669	0	869	0	0	0	0
<u>Показатели ликвидности</u>	-						
<u>Избыток (дефицит) ликвидности</u>	-	-3,835	-103,009	908,843	-194,551	15,448	12,438
<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности</u>	-	-0.10%	-7.88%	4058.78%	-91.27%	-	-

ЗАО «Ури Банк» осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Основными контрагентами Банка по кредитным и депозитным операциям являются компании, зарегистрированные в Московском регионе и в регионе города Санкт-Петербург. В то же время, являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), ЗАО «Ури банк» осуществляет заимствования у материнской компании и ее филиалов. Также Банком открыты корреспондентские счета в валютах Доллар США и ЕВРО в банках группы развитых стран. Ниже приведена страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2013г. и на 31.12.2012г. соответственно.

Страновая концентрация активов и обязательств

тыс.руб.

Страны/группы стран	Всего		Российская Федерация		Группа развитых стран		Республика Корея	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Наименование статьи	3	4	3	4	7	8	9	10
2	3	4	3	4	7	8	9	10
<u>АКТИВЫ</u>								
Денежные средства	33,308	18,782	33,308	18,782	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244,678	195,870	244,678	195,870	0	0	0	0
Обязательные резервы	233,162	172,558	233,162	172,558	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	274,821	482,637	286	134	274,535	482,503	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0				
Чистая ссудная задолженность	5,449,399	4,953,007	5,448,613	4,949,702	0	0	786	3,305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,011	357,170	148,011	357,170	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,261	12,438	8,261	12,438	0	0	0	0
Прочие активы	52,356	44,831	52,356	44,831	0	0	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>6,210,834</u>	<u>6,064,735</u>	<u>5,935,513</u>	<u>5,578,927</u>	<u>274,535</u>	<u>482,503</u>	<u>786</u>	<u>3,305</u>
<u>ПАССИВЫ</u>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,008,185	3,680,014	0	0	1,836,828	0	1,171,357	3,680,014
Средства клиентов (некредитных организаций)	1,513,937	1,722,739	1,323,169	1,536,658	10,991	77,401	179,777	108,680
Вклады физических лиц	50,682	25,734	10,468	2,444	0	0	40,214	23,290
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0			0	0	0	0
Прочие обязательства	963,153	11,685	959,821	9,271	2,363	263	969	2,151
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>5,485,275</u>	<u>5,414,438</u>	<u>2,282,990</u>	<u>1,545,929</u>	<u>1,850,182</u>	<u>77,664</u>	<u>1,352,103</u>	<u>3,790,845</u>
<u>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u>								
Средства акционеров (участников)	500,000	500,000					500,000	500,000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0			0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0
Резервный фонд	9,552	6,575	9,552	6,575	0	0	0	0

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-46	-105	-46	-105	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0			0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	140,850	84,287	140,850	84,287	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75,203	59,540	75,203	59,540	0	0	0	0
<u>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</u>	<u>725,559</u>	<u>650,297</u>	<u>225,559</u>	<u>150,297</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
<u>ВСЕГО ПАССИВОВ</u>	<u>6,210,834</u>	<u>6,064,735</u>	<u>2,508,549</u>	<u>1,696,226</u>	<u>1,850,182</u>	<u>77,664</u>	<u>1,852,103</u>	<u>4,290,845</u>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	20,000	14,094	20,000	14,094	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	58,757	869	58,757	869	0	0	0	0

8.5.Операционный риск

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Для целей минимизации (ограничения уровня) операционного риска могут использоваться следующие методы:

- лимитирование (установление различных видов лимитов: на пользование ресурсами Internet, на доступ к информации, на проведение операций и др.);
- резервирование (создание резервов на возможные потери);
- разделение функций между структурными подразделениями и между сотрудниками Банка, внедрение порядка взаимозамещения сотрудников;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; проверка, сверка данных, контроль исправлений и дополнительное подтверждение операции; персонализация ответственности за каждую операцию;
- автоматическое выполнение повторяющихся действий;
- ограничение физического и логического доступов; повышение надежности информационных систем (использование резервного сервера, сохранение данных на резервных носителях, контрольная цифра, шифрование); разработка защиты от несанкционированного входа в систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы; защита от доступа к информации несистемными средствами;
- квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- страхование. С использованием традиционных видов имущественного и личного страхования Банком могут быть застрахованы здание и иное имущество (в том числе валютные ценности и внутренние ценные бумаги) - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц; сотрудники Банка - от несчастных случаев и причинения вреда здоровью; носители информации и сама информация - на случай утраты;
- внутренний контроль операционного риска.

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2014г. составила 28 737тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 25 807тыс.руб.) Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78 651	134 601	133 645
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 142	48 091	81 568
Комиссионные доходы	18 695	19 827	24 411
Прочие операционные доходы	0	440	1
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	0	68	0
Прочие операционные доходы	0	372	1
<i>вычитаются:</i>			

Комиссионные расходы	1 076	1 325	1 863
ИТОГО	135 412	201 566	237 762
Операционный риск =	28 737		

тыс.руб.

	2009	2010	2011
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	100 257	78 651	134 601
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 800	39 142	48 091
Комиссионные доходы	11 067	18 695	19 827
Прочие операционные доходы	0	0	440
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	0	0	68
Прочие операционные доходы	0	0	372
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	956	1 076	1 325
ИТОГО	179 168	135 412	201 566
Операционный риск =	25 807		

8.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2014г. ЗАО «Ури Банк» имеет в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25076), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 148 011 тыс. рублей.

На 01.01.2013г. портфель составлял 357 171 тыс. рублей и был сформирован из ОФЗ – 26200 и ОФЗ – 25078.

Таким образом, ЗАО «Ури Банк» осуществляет инвестиционные вложения только в безрисковые облигации федерального займа, выпускаемые Министерством Финансов Российской Федерации.

8.7. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством сопоставления активов и пассивов Банка по срокам и валютам.

Ответственность за управление процентным риском Банка возложена на отдел Казначейства.

Управление риском изменения процентных ставок (риск изменения величины чистого процентного дохода Банка), основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности справедливой стоимости финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок (риск изменения экономической стоимости).

Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 4 998 226 тыс.руб., а обязательств – 2 910 601 тыс.руб. В состав активов, чувствительных к изменению процентных ставок, включены учтенные векселя, ссудная задолженность (кредитных организаций, юридических и физических лиц), чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В состав обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, включены средства кредитных организаций, юридических и физических лиц.

Для целей анализа чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменениям процентных ставок использовалась методология Банка России (метод гэп-анализа и метод дюрации), описанная в письме №15-1-3-6/3995 от 2 октября 2007 года.

Анализ чувствительности финансового результата к изменению процентных ставок, составленный методом гэп – анализа путем сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	тыс.руб.	
	1 января 2014 года	1 января 2013
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-22 635	-46 574
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	22 635	46 574

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок, составленный с применением метода дюрации путем сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2014 года, показал, что величина процентного риска составляет 2,88% (по состоянию на 1 января 2013 года – 1,66%).

Полученная величина характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка при заданном изменении процентных ставок. Критической считается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

9. Информация по сегментам деятельности.

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк - зарегистрирована в Республике Корея. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Компанию

Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 73% в Финансовой Группе «Ури». Финансовая Группа «Ури» владеет 100% АО Ури Банк.

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.

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.

Операции по привлечению денежных средств	2013	2012
По состоянию на начало отчетного периода	1,608,948	1,445,054
Привлечения в течение отчетного периода	4,621,119	4,093,222
Возвраты в течение отчетного периода	3,869,572	3,929,328
По состоянию на конец отчетного периода	2,360,495	1,608,948
Операции по привлечению гарантий		
По состоянию на начало отчетного периода	1,196,181	1,775,413
Полученные гарантии в течение отчетного периода	554,161	1,293,797
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	700,079	1,873,029
По состоянию на конец отчетного периода	1,050,263	1,196,181

№ строки	Наименование	2013	2012
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям	0	0
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	32,689	27,796
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	0	0
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	7,640	7,684
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам	25,049	20,112
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-32,689	-27,796
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	0	0
7	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0

8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	556	514
	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)	-33,245	-28,310

10.Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Выплата вознаграждений производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними положениями Банка. В состав краткосрочных вознаграждений входит заработная плата, оплата отпусков и листков нетрудоспособности, премии, взносы на социальное обеспечение, а также оплата полисов добровольного медицинского страхования.

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде выплата долгосрочных вознаграждений не производилась.

Ниже представлена информация об общей сумме вознаграждений и доле вознаграждений управленческому персоналу.

	Наименование	2013	2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	45	43
1.1.	численность основного управленческого персонала	3	3
2	Общая величина выплаченных вознаграждений (тыс.руб.), всего, в том числе:	92,972	81,399
2.1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу (тыс.руб.)	17,604	16,063
3	Доля вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме (%)	18.9%	19.7%

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Главный бухгалтер, член Правления

21 марта 2014г.



Воронченко В.О.

Дорошенко М.Г.