

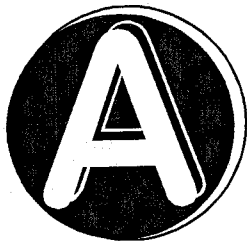
**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**ЗАО "Ури Банк"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**



Общество с ограниченной ответственностью

# АЛЬТ-АУДИТ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Закрытого акционерного общества «Ури Банк»  
за 2013 год**

**Акционерам и Совету директоров  
Закрытого акционерного общества «Ури Банк»**

**Аудируемое лицо**

Наименование: Закрытое акционерное общество «Ури Банк» (сокращенное наименование – ЗАО «Ури Банк»).

Место нахождения: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1077711000190 от 18.10.2007; зарегистрировано Банком России 18.10.2007 № 3479.

**Аудитор**

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации ЗАО «Ури Банк», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2013 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

**Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «Ури Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Руководитель аудиторской проверки,  
генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»**

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок



  
(подпись)

«11» июня 2014 года

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 53

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2013	2012
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	319,646	524,730
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		233,162	172,558
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	6	2,380,245	2,550,737
• Кредиты и займы клиентам	6	2,767,314	2,120,383
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7	469,128	655,772
<b>Всего финансовых активов</b>		<b>5,616,687</b>	<b>5,326,892</b>
Основные средства	8	9,896	15,100
Прочие активы	10	40,902	40,204
<b>Всего активов</b>		<b>6,220,293</b>	<b>6,079,484</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	11	2,847,139	3,529,795
• Средства клиентов	11	1,516,179	1,723,352
• Субординированные займы	11	164,177	152,363
<b>Всего финансовых обязательств</b>		<b>4,527,495</b>	<b>5,405,510</b>
Средства, поступившие в оплату эмитируемого капитала	13	950,000	-
Прочие обязательства	12	8,284	10,521
<b>Всего обязательств</b>		<b>5,485,779</b>	<b>5,416,031</b>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	13	734,560	663,558
Переоценка долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(46)	(105)
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>6,220,293</b>	<b>6,079,484</b>

Председатель Правления  
 Ким Кон Хо



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы		205,598	181,036
Процентные расходы		<u>(43,587)</u>	<u>(39,896)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	14	162,011	141,140
Комиссионные доходы		29,074	24,411
Комиссионные расходы		<u>(2,119)</u>	<u>(2,076)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	15	26,955	22,335
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	16	97,696	92,217
Другой доход		2	-
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	6	(13,955)	(3,367)
Административные расходы	17	(180,253)	(167,204)
Прочие расходы	17	<u>(28)</u>	<u>(113)</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>92,428</b>	<b>85,008</b>
Расходы по налогам на прибыль	18	<u>(21,426)</u>	<u>(18,484)</u>
<b>Прибыль/(убыток)</b>		<b>71,002</b>	<b>66,524</b>
Переоценка долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи		<u>59</u>	<u>1,798</u>
<b>Общая совокупная прибыль</b>		<b><u>71,061</u></b>	<b><u>68,322</u></b>

Председатель Правления  
 Ким Кон Хо



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Примечание	Нераспределенная			Всего капитала
	Выпущенный капитал	прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	<b>500,000</b>	<b>90,470</b>	<b>4,661</b>	<b>595,131</b>
Общая совокупная прибыль	-	68,322	-	68,322
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	(1,914)	1,914	-
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>	<b>500,000</b>	<b>156,878</b>	<b>6,575</b>	<b>663,453</b>
Общая совокупная прибыль	-	71,061	-	71,061
Отчисления в резерв, установленный законодательством	13	(2,977)	2,977	-
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>	<b>500,000</b>	<b>224,962</b>	<b>9,552</b>	<b>734,514</b>

Председатель  
 Правления  
 Ким Кон Хо



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	2013	2012
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		210,853	166,618
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(34,984)	(33,849)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		29,025	24,346
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(2,083)	(1,997)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		96,665	81,953
Другие поступления	2		-
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(173,148)	(162,469)
Платежи по налогам на прибыль		(23,255)	(20,613)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>103,075</b>	<b>53,989</b>
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(60,604)	21,181
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		170,000	4,100,000
• кредитов и займов клиентам		(507,602)	(219,541)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(1,870)	752
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		(809,966)	(3,708,557)
• средств клиентов		(233,799)	115,361
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		434	144
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(1,340,332)</b>	<b>363,329</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(176)	(6,947)
Поступления от продажи основных средств		-	-
Приобретение нематериальных активов		(1,620)	(1,566)
Приобретение долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(461,538)	(866,777)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		643,007	712,013
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>179,673</b>	<b>(163,277)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Процентные выплаты по субординированным займам		(7,720)	(7,907)
Поступления от эмиссии акций		950,000	-
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>942,280</b>	<b>(7,907)</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(218,379)</b>	<b>192,145</b>



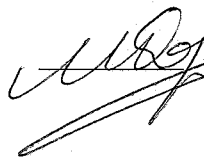
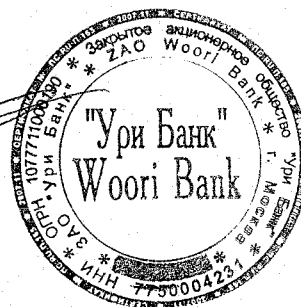
**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		524,730	356,607
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		13,295	(24,022)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>319,646</b>	<b>524,730</b>

Председатель Правления  
 Ким Кон Хо



Главный бухгалтер  
 Дорошенко М. Г.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация    Закрытое акционерное общество «Ури Банк»,

сокр. –    ЗАО «Ури Банк»

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:    банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление    № 3479 от 06.12.2007.  
банковских операций:

Филиалы Банка:                            1. в г. Санкт-Петербург

Представительства Банка:            нет.

Адрес регистрации Банка:            121099, г. Москва, Новинский бульвар, д. 8.

Фактическое местонахождение        соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **11.06.2014** решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

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

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетностью информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.
- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
  - поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
  - поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
  - поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
  - поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2.3 Сегментная отчетность**

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

**2.4 Пересчет иностранной валюты**

**Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

**Операции и сальдо**

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

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

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)

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

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

**2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

**2.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в ЦБ РФ и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **2.7 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

##### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

##### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроданные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

#### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных



## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется природная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

#### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

#### **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

#### **2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

#### **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии,

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

#### **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

#### **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;

## **Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости,** – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента,

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

#### **2.17 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **2.18 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

#### **2.19 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

#### **2.20 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2.21      Налоги на прибыль**

**Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

**Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**2.22      Выпущенный капитал**

**Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

**Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

**2.23      Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

**2.24      Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется отделом управления рисками в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

**3.1 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.

**3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации. Клиенты Банка разбиты на четыре рейтинговых уровня. Рейтинговая шкала, представленная ниже, отражает степень вероятности дефолта для каждого уровня. Это означает, что в основном происходит перемещение рисков потенциальных убытков между уровнями в результате оценки их вероятности изменений дефолта. Рейтинговые инструменты сохраняются при проведении проверок (обзоров) и совершенствуются, когда это необходимо. Банк регулярно подтверждает актуальность рейтинга и его способность к прогнозированию событий дефолта.

**Внутренняя рейтинговая шкала Банка в сопоставлении с внешним рейтингом:**

Рейтинговый уровень Банка	Содержание рейтингового уровня	Внешний рейтинг - эквивалент Standard & Poor's
1	Активы инвестиционного уровня	AAA, AA+, AA-, A+, A-
2	Активы под стандартным наблюдением	BBB+, BBB, BBB-, B+, BB, BB-, B+, B, B-
3	Активы под особым наблюдением	от CCC до C
4	Субстандартные активы	D

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Рейтинги, отраженные выше, основаны на информации о долгосрочных средних коэффициентах дефолта по каждому уровню внешнего рейтинга. Банк использует внешние рейтинги, когда они могут быть использованы для определения исходной ставки при внутренней оценке кредитного риска. Наблюдаемые дефолты по рейтинговым уровням меняются год от года, особенно при смене экономического цикла.

**(b)** Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

**(c)** Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются кредитным комитетом. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги;
- банковские гарантии кредитных организаций с высоким рейтингом.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

## Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Внутренняя и внешняя рейтинговые системы, представленные выше (см. Примечание 3.1.1 ), ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения. (См. Примечание 2.16 ).

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина, рассчитываемая на основе модели ожидаемых потерь, используемая для целей оперативного менеджмента и банковского регулирования. Обычно первый показатель ниже от второго.

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков, отражаемый в отчете о финансовом положении на отчетную дату, возникает по финансовым активам, относимым к каждому из четырех уровней внутренней шкалы. Но большая часть такого оценочного резерва относится к уровням активов под стандартным и особым наблюдением.

**Структура валовой стоимости и оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе уровней по внутренней рейтинговой шкале:**

		2013		2012	
		<i>ссуды и дебиторская задолженность, %</i>	<i>оценочный резерв, %</i>	<i>ссуды и дебиторская задолженность, %</i>	<i>оценочный резерв, %</i>
I	Активы инвестиционного уровня	55.47%	0.00%	65.55%	0.00%
II	Активы под стандартным наблюдением	16.61%	93.78%	5.68%	93.77%
III	Активы под особым наблюдением	23.70%	4.39%	23.96%	3.38%
IV	Субстандартные активы	4.22%	1.83%	4.81%	2.85%
		<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Внутренняя рейтинговая шкала помогает руководству Банка принимать решения, основанные на объективном доказательстве наличия обесценения, по Стандарту IAS 39, с учетом следующих критериев, установленных непосредственно Банком:

- непогашение в срок установленных договором сумм основного долга или процентов;
- трудности, испытываемые заемщиком в генерировании денежных потоков (отношение собственного капитала к общей сумме активов, отношение чистой прибыли к величине продаж);
- нарушений условий кредитования, установленных договором, и общих условий кредитования, утвержденных Банком;
- возбуждение судебных процедур по банкротству;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости залогового обеспечения; и
- снижение качества актива ниже инвестиционного уровня.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.



**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>Максимальная подверженность кредитному риску</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	274,822	482,681
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	2,380,245	2,550,737
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	1,681	4,361
Ипотека	31,715	28,447
Корпоративные клиенты:		
Крупные	2,244,107	1,792,337
Малый и средний бизнес	491,610	295,247
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	148,011	357,171
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	321,117	298,601
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,782	7,009
	<b>5,902,090</b>	<b>5,816,591</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	58,757	869
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	20,000	8,000
	<b>78,757</b>	<b>8,869</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 46,5% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2012: 36,5%), 44,4% - с размещением денежных средств в других банках и кредитах и займах им (2012: 52,1%), 7,8% - с размещением средств в долговых ценных бумагах Российской Федерации и крупнейших Российских банков (2012: 11,3%) 1,3% - с выпущенными гарантиями и кредитными обязательствами (2012: 0,1%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, от размещений средств в других банках, кредитов и займов им, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 81% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2012: 88%);
- все кредиты и займы клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 19,0% из них, фактически обесценены;
- ипотечные кредиты полностью обеспечены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- вложения в банки и долговые ценные бумаги осуществляются исключительно заемщикам с максимальным рейтингом.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Концентрация кредитного риска**

**(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

2013	Россия	Европа	Канада и США	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	286	55,535	219,001	<b>274,822</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	2,380,245	-	-	<b>2,380,245</b>
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	1,681	-	-	<b>1,681</b>
Ипотека	31,715	-	-	<b>31,715</b>
Корпоративные клиенты:				
Крупные	2,244,107	-	-	<b>2,244,107</b>
Малый и средний бизнес	491,610	-	-	<b>491,610</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Котируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	148,011	-	-	<b>148,011</b>
Некотируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	321,117	-	-	<b>321,117</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,782	-	-	<b>8,782</b>
	<b>5,627,554</b>	<b>55,535</b>	<b>219,001</b>	<b>5,902,090</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	58,757	-	-	<b>58,757</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	20,000	-	-	<b>20,000</b>
	<b>78,757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78,757</b>
<b>2012</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	178	74,076	408,427	<b>482,681</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	2,550,737	-	-	<b>2,550,737</b>
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	4,361	-	-	<b>4,361</b>
Ипотека	28,447	-	-	<b>28,447</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Корпоративные клиенты:				
Крупные	1,792,337	-	-	<b>1,792,337</b>
Малый и средний бизнес	295,247	-	-	<b>295,247</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Котируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	357,171	-	-	<b>357,171</b>
Прочие долговые инструменты				
Некотируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	298,601	-	-	<b>298,601</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7,009	-	-	<b>7,009</b>
	<b>5,334,088</b>	<b>74,076</b>	<b>408,427</b>	<b>5,816,591</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>				
Финансовые гарантии	869	-	-	<b>869</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	8,000	-	-	<b>8,000</b>
	<b>8,869</b>	-	-	<b>8,869</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2013</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках							
	274,822	-	-	-	-	-	<b>274,822</b>
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам							
	2,380,245	-	-	-	-	-	<b>2,380,245</b>
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты							
	-	-	-	-	-	1,681	<b>1,681</b>
Ипотека							
	-	-	-	-	-	31,715	<b>31,715</b>
Корпоративные клиенты:							
Крупные							
	-	1,882,917	131,205	-	229,985	-	<b>2,244,107</b>
Малый и средний бизнес							
	-	193,143	232,932	16,381	49,154	-	<b>491,610</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	148,011	-	-	-	-	-	<b>148,011</b>

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Некотируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	321,117	-	-	-	-	-	321,117
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3	-	8,765	-	14	-	8,782
	<b>3,124,198</b>	<b>2,076,060</b>	<b>372,902</b>	<b>16,381</b>	<b>279,153</b>	<b>33,396</b>	<b>5,902,090</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	-	-	-	558	58,199	-	58,757
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	20,000	-	20,000
	-	-	-	<b>558</b>	<b>78,199</b>	-	<b>78,757</b>

**2012**

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	482,681	-	-	-	-	-	482,681
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	2,550,737	-	-	-	-	-	2,550,737
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	4,361	4,361
Ипотека	-	-	-	-	-	28,447	28,447
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	1,717,366	-	-	74,971	-	1,792,337
Малый и средний бизнес	-	-	232,505	-	62,742	-	295,247
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	357,171	-	-	-	-	-	357,171
Прочие долговые инструменты							-
Некотируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	298,601	-	-	-	-	-	298,601
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	150	6,859	-	-	-	7,009
	<b>3,689,190</b>	<b>1,717,516</b>	<b>239,364</b>	-	<b>137,713</b>	<b>32,808</b>	<b>5,816,591</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	-	-	-	558	311	-	869
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	8,000	-	8,000
	-	-	-	<b>558</b>	<b>8,311</b>	-	<b>8,869</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>						
Непросроченные и необесцененные активы	2,380,245	2,261,094	8,782	274,822	469,128	<b>5,394,071</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	531,884	170	-	-	<b>532,054</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2,380,245</b>	<b>2,792,978</b>	<b>8,952</b>	<b>274,822</b>	<b>469,128</b>	<b>5,926,125</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(25,664)	(170)	-	-	<b>(25,834)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2,380,245</b>	<b>2,767,314</b>	<b>8,782</b>	<b>274,822</b>	<b>469,128</b>	<b>5,900,291</b>
<b>2012</b>						
Непросроченные и необесцененные активы	2,550,737	1,867,315	7,009	482,681	655,772	<b>5,563,514</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	264,811	136	-	-	<b>264,947</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2,550,737</b>	<b>2,132,126</b>	<b>7,145</b>	<b>482,681</b>	<b>655,772</b>	<b>5,828,461</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(11,743)	(136)	-	-	<b>(11,879)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2,550,737</b>	<b>2,120,383</b>	<b>7,009</b>	<b>482,681</b>	<b>655,772</b>	<b>5,816,582</b>

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов.

• **Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	<i>Валовая стоимость</i>				<i>всего</i>
	<i>активы инвестиционно-го уровня</i>	<i>активы под стандартным наблюдением</i>	<i>активы под особым наблюдением</i>	<i>субстандартные активы</i>	
<b>2013</b>					
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	2,380,245	-	-	-	<b>2,380,245</b>
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	1,502	-	-	-	<b>1,502</b>
Ипотека	13,698	1,433	14,000	-	<b>29,131</b>
Корпоративные клиенты:					
Крупные	147,831	390,679	1,341,682	-	<b>1,880,192</b>
Малый и средний бизнес	-	65,458	35,498	249,313	<b>350,269</b>
	<b>2,543,276</b>	<b>457,570</b>	<b>1,391,180</b>	<b>249,313</b>	<b>4,641,339</b>

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Торговая и прочая дебиторская задолженность	3	8,779	-	-	<b>8,782</b>
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	274,822	-	-	-	<b>274,822</b>
Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи	469,128	-	-	-	<b>469,128</b>
	<b>3,287,229</b>	<b>466,349</b>	<b>1,391,180</b>	<b>249,313</b>	<b>5,394,071</b>
<b>2012</b>					
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	2,550,737	-	-	-	<b>2,550,737</b>
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	2,726	-	-	-	<b>2,726</b>
Ипотека	6,196	1,146	8,850	-	<b>16,192</b>
Корпоративные клиенты:					
Крупные	122,457	60,195	1,370,497	-	<b>1,553,149</b>
Малый и средний бизнес	-	-	15,200	280,048	<b>295,248</b>
	<b>2,682,116</b>	<b>61,341</b>	<b>1,394,547</b>	<b>280,048</b>	<b>4,418,052</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	150	6,859	-	-	<b>7,009</b>
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	482,681	-	-	-	<b>482,681</b>
Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи	655,772	-	-	-	<b>655,772</b>
	<b>3,820,719</b>	<b>68,200</b>	<b>1,394,547</b>	<b>280,048</b>	<b>5,563,514</b>

Ипотечные кредиты уровня «активы под стандартным наблюдением» отражены как необесцененные в связи с тем, что их возмещаемая стоимость полностью покрывается обеспечением.

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 532054 тыс. руб. (2012: 264947 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

		<i>Валовая стоимость индивидуально обесцененных активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
<b>2013</b>			
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам		-	-
Ритейл			
Срочные кредиты		482	-
Ипотека		2,583	4,369
Корпоративные клиенты:			
Крупные		387,148	-
Малый и средний бизнес		141,671	82,253
		<b>531,884</b>	<b>86,622</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность		170	-
		<b>532,054</b>	<b>86,622</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2012**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты	2,236	-
Ипотека	12,256	22,607
Корпоративные клиенты:		
Крупные	250,319	-
Малый и средний бизнес	-	-
	<u>264,811</u>	<u>22,607</u>

Торговая и прочая дебиторская задолженность

	136	-
	<u><b>264,947</b></u>	<u><b>22,607</b></u>

В качестве обеспечения Банк удерживает закладные на заложенную недвижимость по ипотечным кредитам и недвижимое имущество по корпоративным кредитам.

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. 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 основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

**3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе и отделе управления рисками и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение финансовому комитету и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и финансовым комитетом.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2013</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	27,417	234,018	58,211	319,646
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	233,162	-	-	233,162
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	2,380,245	-	-	2,380,245
• Кредиты и займы клиентам	351,079	2,282,614	133,621	2,767,314
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	469,128	-	-	469,128
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,782	-	-	8,782
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3,469,813</b>	<b>2,516,632</b>	<b>191,832</b>	<b>6,178,277</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(647,690)	(2,064,500)	(134,949)	(2,847,139)
• Средства клиентов	(1,154,088)	(302,265)	(59,826)	(1,516,179)
• Субординированные займы	-	(164,177)	-	(164,177)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,845)	(148)	(41)	(6,034)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(1,807,623)</b>	<b>(2,531,090)</b>	<b>(194,816)</b>	<b>(4,533,529)</b>
Обязательства по сделкам том и спот	-	-	-	-
Требования по сделкам том и спот	-	-	-	-
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1,662,190</b>	<b>(14,458)</b>	<b>(2,984)</b>	<b>1,644,748</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(78,757)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(78,757)</b>
<b>2012</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	32,018	416,409	76,303	524,730
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172,558	-	-	172,558
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	2,550,737	-	-	2,550,737
• Кредиты и займы клиентам	385,099	1,615,709	119,575	2,120,383



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	655,772	-	-	<b>655,772</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	637	6,372	-	<b>7,009</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3,796,821</b>	<b>2,038,490</b>	<b>195,878</b>	<b>6,031,189</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	(2,071,066)	(1,338,016)	(120,713)	<b>(3,529,795)</b>
• Средства клиентов	(1,081,575)	(564,348)	(77,429)	<b>(1,723,352)</b>
• Субординированные займы	-	(152,363)	-	<b>(152,363)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6,825)	(253)	(46)	<b>(7,124)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3,159,466)</b>	<b>(2,054,980)</b>	<b>(198,188)</b>	<b>(5,412,634)</b>
Обязательства по сделкам том и спот	(6,094)	-	-	<b>(6,094)</b>
Требования по сделкам том и спот	-	6,075	-	<b>6,075</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>631,261</b>	<b>(10,415)</b>	<b>(2,310)</b>	<b>618,536</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(8,869)</b>	-	-	<b>(8,869)</b>

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно отделом управления рисками.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	274,822	-	-	-	-	<b>274,822</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	2,380,245	-	-	-	-	<b>2,380,245</b>
• Кредиты и займы клиентам	807,606	1,549,090	365,541	27,366	17,711	<b>2,767,314</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	285,757	183,371	-	-	<b>469,128</b>
	<b>3,462,673</b>	<b>1,834,847</b>	<b>548,912</b>	<b>27,366</b>	<b>17,711</b>	<b>5,891,509</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(1,418,180)	(1,347,123)	(81,836)	-	-	<b>(2,847,139)</b>
• Средства клиентов	(1,514,206)	-	(1,973)	-	-	<b>(1,516,179)</b>
• Субординированные займы	(164,177)	-	-	-	-	<b>(164,177)</b>
	<b>(3,096,563)</b>	<b>(1,347,123)</b>	<b>(83,809)</b>	-	-	<b>(4,527,495)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>366,110</b>	<b>487,724</b>	<b>465,103</b>	<b>27,366</b>	<b>17,711</b>	<b>1,364,014</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2012

**Активы под воздействием процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	482,681	-	-	-	-	<b>482,681</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	2,550,737	-	-	-	-	<b>2,550,737</b>
• Кредиты и займы клиентам	640,992	1,110,064	344,865	3,770	20,692	<b>2,120,383</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	396,678	259,094	-	-	<b>655,772</b>
	<b>3,674,410</b>	<b>1,506,742</b>	<b>603,959</b>	<b>3,770</b>	<b>20,692</b>	<b>5,809,573</b>

**Обязательства под воздействием процентного риска**

Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(2,223,320)	(1,306,475)	-	-	-	<b>(3,529,795)</b>
• Средства клиентов	(1,719,909)	(350)	(2,534)	(559)	-	<b>(1,723,352)</b>
• Субординированные займы	-	(152,363)	-	-	-	<b>(152,363)</b>
	<b>(3,943,229)</b>	<b>(1,459,188)</b>	<b>(2,534)</b>	<b>(559)</b>	-	<b>(5,405,510)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(268,819)</b>	<b>47,554</b>	<b>601,425</b>	<b>3,211</b>	<b>20,692</b>	<b>404,063</b>

**3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые правлением, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

**3.3.2 Фундирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	1,303,909	1,349,156	148,782	49,766	-	<b>2,851,613</b>
• Средства клиентов	1,514,824	-	1,995	-	-	<b>1,516,819</b>
• Субординированные займы	164,390	-	-	-	-	<b>164,390</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	957	-	5,077	-	-	<b>6,034</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>2,984,080</b>	<b>1,349,156</b>	<b>155,854</b>	<b>49,766</b>	<b>-</b>	<b>4,538,856</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	3,369,484	1,116,828	1,314,549	130,628	13,626	<b>5,945,115</b>
<b>2012</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	2,162,668	1,308,683	937	61,682	-	<b>3,533,970</b>
• Средства клиентов	1,700,663	1,990	20,779	570	-	<b>1,724,002</b>
• Субординированные займы	-	1,800	5,504	152,564	-	<b>159,868</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,591	-	5,533	-	-	<b>7,124</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>3,864,922</b>	<b>1,312,473</b>	<b>32,753</b>	<b>214,816</b>	<b>-</b>	<b>5,424,964</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	3,918,312	987,558	857,935	79,378	15,448	<b>5,858,631</b>

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты (за исключением обязательных резервов в ЦБР), статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

**3.3.4 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>				
Гарантии	58,757	-	-	<b>58,757</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	20,000	-	-	<b>20,000</b>
Обязательства по операционной аренде	36,846	112,459	-	<b>149,305</b>
	<b>115,603</b>	<b>112,459</b>	<b>-</b>	<b>228,062</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2012			
Гарантии	311	558	-	869
Обязательства по предоставлению кредитов	8,000	-	-	8,000
Обязательства по операционной аренде	11,691	1,460	-	13,151
	<b>20,002</b>	<b>2,018</b>	-	<b>22,020</b>

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных (свыше 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

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

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

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

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

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

#### Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>2013</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	148,011	-	-	<b>148,011</b>
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	321,117	<b>321,117</b>
	<b>148,011</b>	-	<b>321,117</b>	<b>469,128</b>
<b>2012</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	357,171	-	-	<b>357,171</b>
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	298,601	<b>298,601</b>
	<b>357,171</b>	-	<b>298,601</b>	<b>655,772</b>

**Прибыль или убыток первого дня**

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определяется с использованием оценочных моделей, не основанных или не в полном объеме основанных на рыночной информации, первоначально признаются по цене сделки, хотя оценки, полученные путем применения уместной оценочной модели, на соответствующую дату могут быть другими. В таблице ниже раскрыта информация о совокупной разнице, которая еще только должна быть признана в составе прибыли/убытка на начало и конец периода, а также сверка изменений сальдо этой разницы (изменение прибыли или убытка первого дня).

	2013	2012
Сальдо по состоянию на начало периода	(124)	(40)
Прирост от новых операций в течение периода	(291)	(254)
Списание на прибыль/убыток в течение периода в связи с:		
- амортизацией финансовых инструментов	124	130
- погашением финансовых инструментов	124	40
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>(167)</b>	<b>(124)</b>

**3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом управления рисками. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	614,688	553,586
Дополнительный капитал	59,319	73,784
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>674,007</b>	<b>627,370</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

Взвешенные с учетом риска активы оцениваются путем первоначальной разбивки активов на следующие группы:

Наличные денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации (взвешиваются на коэффициент 0)

Государственные ценные бумаги в рублях (взвешиваются на коэффициент 0)

Размещения средств в других в банках, кредиты и займы им на срок до 1 года (взвешиваются на коэффициент 0,2)

Обязательства по выдаче кредитов и займов на срок свыше 1 года (взвешиваются на коэффициент 0,5)

Ссуды клиентам и выпущенные гарантии (взвешиваются на коэффициент 1)

Прочие активы (взвешиваются на коэффициент 1)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	500,000	500,000
Резерв, установленный российским законодательством	9,552	6,575
Нераспределенная прибыль	224,962	156,878
	<b>734,514</b>	<b>663,453</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные займы	8,182	37,966
	<b>742,696</b>	<b>701,419</b>
<b>Взвешенные с учетом риска активы</b>		
Балансовые	3,490,242	2,660,868
Внебалансовые	58,757	869
	<b>3,548,999</b>	<b>2,661,737</b>
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	20.93%	26.35%

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

Увеличение нормативного капитала в 2013 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Увеличение взвешенных с учетом риска балансовых активов в 2013 году связано с расширением бизнеса в сегменте корпоративного бизнеса.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

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.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 12623 тыс. руб. (2012: 6093 тыс. руб.) больше, или на 1283 тыс. руб. (2012: 587 тыс. руб.) меньше.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов в ЦБ РФ)	11,516	23,267
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	274,822	482,681
Наличная валюта	33,308	18,782
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>319,646</b>	<b>524,730</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>319,646</b>	<b>524,730</b>

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

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Прим	2013	2012
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Вклады в ЦБ РФ		900,000	2,100,517
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1,480,245	450,220
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>		<b>2,380,245</b>	<b>2,550,737</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Срочные кредиты		1,984	4,962
Ипотека		31,714	28,448
Корпоративные клиенты:			
Крупные		2,267,340	1,803,468
Малый и средний бизнес		491,940	295,248
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>2,792,978</b>	<b>2,132,126</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(25,664)	(11,743)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>2,767,314</b>	<b>2,120,383</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>153,212</b>	<b>169,565</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>			
Торговая дебиторская задолженность		184	136
Прочая дебиторская задолженность		8,768	7,009
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>8,952</b>	<b>7,145</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(170)	(136)
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>8,782</b>	<b>7,009</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>8,278</b>	<b>487</b>
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	5	274,822	482,681
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>5,431,163</b>	<b>5,160,810</b>

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 5,67% (2012: 4,87%).

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам клиентам составила:

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 8,72% (2012: 9,65%), в долларах 8,14% (2012: 7,73%);
- по ипотеке «ритейл» в рублях – 10,24% (2012: 9,11%);
- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 9,68% (2012: 9,57%), в долларах – 1,91% (2012: 2,31%), в евро 1,80% (2012: 2,53%);
- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 10,99% (2012: 9,26%), в долларах 2,81% (2012: 2,53).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2013			2012		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	612	-	612	453	-	453
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(305)		(305)	159		159
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	307	-	307	612	-	612
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11,131	-	11,131	7,988	-	7,988
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14,226		14,226	3,143		3,143
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	25,357	-	25,357	11,131	-	11,131
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11,743	-	11,743	8,441	-	8,441
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	13,921	-	13,921	3,302	-	3,302
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>25,664</b>	-	<b>25,664</b>	<b>11,743</b>	-	<b>11,743</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	136	136	-	71	71
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	34	34	-	65	65
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	<b>170</b>	<b>170</b>	-	<b>136</b>	<b>136</b>
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11,743	136	11,879	8,441	71	8,512
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	13,921	34	13,955	3,302	65	3,367
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>25,664</b>	<b>170</b>	<b>25,834</b>	<b>11,743</b>	<b>136</b>	<b>11,879</b>

В отчетном периоде Банк не выдавал кредиты связанным сторонам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013	2012
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	148,011	357,171
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	321,117	298,601
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>469,128</b>	<b>655,772</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>469,128</b>	<b>655,772</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>469,128</b>	<b>655,772</b>

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой 7,1% (2012: 6,1-6,7%) и сроком до погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка по вложениям –5,47% (2012: 5,80%).

Долговые ценные бумаги других банков представляют собой дисконтные векселя крупных российских банков в рублях сроком погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка –8,00% (2012:8,49%).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

	<u>Долговые инструменты</u>		
	<u>Долговые ценные бумаги</u>		
	<i>государст- венные</i>	<i>других банков</i>	<i>Всего</i>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>			
<b>31.12.2011</b>	<b>260,075</b>	<b>227,594</b>	<b>487,669</b>
Приобретения	359,933	506,844	<b>866,777</b>
Выбытия	(271,449)	(447,815)	<b>(719,264)</b>
Переоценка по справедливой стоимости	1,798	-	<b>1,798</b>
Накопленная амортизация	6,814	11,978	<b>18,792</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>			
<b>31.12.2012</b>	<b>357,171</b>	<b>298,601</b>	<b>655,772</b>
Приобретения	151,622	309,916	<b>461,538</b>
Выбытия	(363,222)	(298,601)	<b>(661,823)</b>
Переоценка по справедливой стоимости	59	-	<b>59</b>
Накопленная амортизация	2,381	11,201	<b>13,582</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>			
<b>31.12.2013</b>	<b>148,011</b>	<b>321,117</b>	<b>469,128</b>

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

	<b>Классы основных средств</b>			<b>Всего</b>
	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	
Срок полезной службы, лет	3--7	3--10	3--20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2011	3,273	5,394	10,641	<b>19,308</b>
Валовая стоимость на 31.12.2012	3,273	5,394	17,588	<b>26,255</b>
Валовая стоимость на 31.12.2013	3,273	5,394	17,578	<b>26,245</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	202	3,033	4,759	<b>7,994</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	736	3,693	6,726	<b>11,155</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	1,270	4,353	10,726	<b>16,349</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>				
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>3,071</b>	<b>2,361</b>	<b>5,882</b>	<b>11,314</b>
Поступления	-	-	6,947	<b>6,947</b>
Выбытия	-	-	-	-
Амортизация	(534)	(660)	(1,967)	<b>(3,161)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>2,537</b>	<b>1,701</b>	<b>10,862</b>	<b>15,100</b>
Поступления	-	-	176	<b>176</b>
Выбытия	-	-	(99)	<b>(99)</b>
Амортизация	(534)	(660)	(4,087)	<b>(5,281)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2013</b>	<b>2,003</b>	<b>1,041</b>	<b>6,852</b>	<b>9,896</b>

Основные средства протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы**

<u>Классы нематериальных активов</u>	
	<b>Программное обеспечение</b>
Срок полезной службы, лет	1--25
Метод начисления амортизации	линейный
Валовая стоимость на 31.12.2011	13,537
Валовая стоимость на 31.12.2012	15,103
Валовая стоимость на 31.12.2013	16,723
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	1,746
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	2,725
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	4,605
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>	
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<u><u><b>11,791</b></u></u>
Поступления	1,566
Амортизация	(979)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<u><u><b>12,378</b></u></u>
Поступления	1,620
Амортизация	(1,880)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2013</b>	<u><u><b>12,118</b></u></u>

Нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении на отчетную дату отсутствует.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы**

	Примечание	2013	2012
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	8,782	7,009
Нематериальные активы	9	12,118	12,378
Требования по текущим налогам на прибыль		6,177	6,022
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		13,825	14,795
<b>Итого прочие активы</b>		<b>40,902</b>	<b>40,204</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>20,396</b>	<b>15,245</b>

Прочие активы протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2013	2012
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	2,199,449	1,458,729
Счета до востребования и овернайты	647,690	2,071,066
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2,847,139</b>	<b>3,529,795</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>49,280</b>	<b>60,745</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	47,334	21,712
- срочные депозиты	3,356	4,025
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	685,098	977,926
- срочные депозиты	546,437	503,640
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	175,731	155,268
- срочные депозиты	567	870
Прочие	57,656	59,911
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,516,179</b>	<b>1,723,352</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	<b>559</b>
Субординированные займы	164,177	152,363
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	151,864

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Торговая и прочая кредиторская задолженность**

Торговая кредиторская задолженность	933	1,591
Прочие начисления	<u>5,101</u>	<u>5,533</u>
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b><u>6,034</u></b>	<b><u>7,124</u></b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b><u>4,533,529</u></b>	<b><u>5,412,634</u></b>

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 0,92% (2012: 1,18%) в евро 0,68% (2012: 0,93%); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 4,23% (2012: 4,35%); срочные депозиты физических лиц в рублях 2,33% (2012: 2,41%); по субординированным займам, привлеченным под плавающую ставку, в долларах США – 5,45% (2012: 5,38%). Прочие средства привлечены под 0% годовых.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 20**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства**

	Примечание	2013	2012
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	6,034	7,124
Обязательства по текущим налогам на прибыль		541	1,244
Отложенные налоговые обязательства	18	323	1,292
Авансы полученные, отложенные доходы		214	99
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		<u>1,172</u>	<u>762</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b><u>8,284</u></b>	<b><u>10,521</u></b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2013	2012
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	500,000	500,000
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	9,552	6,575
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>224,962</u>	<u>156,878</u>
	<b><u>234,514</u></b>	<b><u>163,453</u></b>
	<b><u>734,514</u></b>	<b><u>663,453</u></b>

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Выпущенный капитал

Выпущенный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 20 млн шт. в размере 500 млн руб. В течение периода Банк зарегистрировал дополнительный выпуск акций в количестве 38 млн. в размере 950 млн.руб. По состоянию на отчетную дату дополнительный выпуск был полностью оплачен и Банк находится в процессе регистрации итогов выпуска (см примечание 21).

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

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

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 216053 тыс. руб. (2012: – 143827 тыс. руб.).

#### Резерв, установленный российским законодательством

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 9552 тыс.руб. (2012:-6575 тыс.руб).

#### Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2013	2012
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	171,664	145,393
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	33,934	35,643
	<u>205,598</u>	<u>181,036</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(43,587)</u>	<u>(39,896)</u>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b><u>162,011</u></b>	<b><u>141,140</u></b>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности – в размере 1389 тыс. руб. (2012: 705 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	13,029	11,607
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>16,045</u>	<u>12,804</u>
	<b><u>29,074</u></b>	<b><u>24,411</u></b>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(1,571)	(1,595)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>(548)</u>	<u>(481)</u>
	<b><u>(2,119)</u></b>	<b><u>(2,076)</u></b>
	<b><u>26,955</u></b>	<b><u>22,335</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	96,665	81,953
Курсовые разницы	<u>1,031</u>	<u>10,264</u>
	<b><u>97,696</u></b>	<b><u>92,217</u></b>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 1031 тыс. руб. (2012: 10264 тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также результаты изменений валютного курса при применении встроенных деривативов, неотделяемых от основного договора.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	91,046	86,748
Амортизация	7,161	4,140
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	37,226	35,342
- условная арендная плата	968	822
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	8,903	7,866
Организационные и управленческие расходы	<u>34,949</u>	<u>32,286</u>
	<b><u>180,253</u></b>	<b><u>167,204</u></b>



**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Прочие расходы**

Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	15
Другие расходы	28	98
	<b>28</b>	<b>113</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 20**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	22,395	17,514
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(969)	970
	<b>21,426</b>	<b>18,484</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2012: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2012: 15%).

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Учетная прибыль/(убыток)	92,428	85,008
Теоретический налог/(возмещение налога)	18,486	17,002
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(226)	(298)
- прочие расходы	3,166	1,780
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>21,426</b>	<b>18,484</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2013</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	156	-	156
Прочие	1,147	(132)	-	1,015
	<b>1,147</b>	<b>24</b>	-	<b>1,171</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1,150)	230	-	(920)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(441)	441	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(848)	274	-	(574)
	<b>(2,439)</b>	<b>945</b>	-	<b>(1,494)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(1,292)</b>	<b>969</b>	-	<b>(323)</b>
<b>2012</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-	-
Прочие	1,056	91	-	1,147
	<b>1,056</b>	<b>91</b>	-	<b>1,147</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(138)	(1,012)	-	(1,150)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(425)	(16)	-	(441)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(815)	(33)	-	(848)
	<b>(1,378)</b>	<b>(1,061)</b>	-	<b>(2,439)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(322)</b>	<b>(970)</b>	-	<b>(1,292)</b>

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы****Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

**• Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	36,846	11,691
от 1 года до 5 лет	112,459	1,460
свыше 5 лет	-	-
	<b>149,305</b>	<b>13,151</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<b>149,305</b>	<b>13,151</b>

Минимальные арендные платежи по операционной аренде представляют собой ожидаемые платежи по договорам аренды офисов на юридически оформленные сроки аренды. Банк предполагает возможным дальнейшее продление договора при сохранении примерно одинаковых условий.

**• Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Обязательства по выдаче кредитов и займов	20,000	8,000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	58,757	869
	<b>78,757</b>	<b>8,869</b>

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

**Условные активы**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 57% в Финансовой Группе Ури. Финансовая Группа Ури владеет 100% АО Ури Банк.

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

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

**Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	<b>Материн- ская компания</b>
<b>2013</b>	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	-
Выдача кредитов в течение периода	-
Возврат кредитов в течение периода	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>
Процентный доход	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	3,682,158
Привлечения в течение периода	3,870,890
Возвраты в течение периода	(4,541,732)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>3,011,316</b>
Процентный расход	25,049
<b>2012</b>	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	-
Выдача кредитов в течение периода	-
Возврат кредитов в течение периода	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>
Процентный доход	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	7,481,003
Привлечения в течение периода	2,617,918
Возвраты в течение периода	(6,416,763)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>3,682,158</b>
Процентный расход	27,795

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

---

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17429	18888

---

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты**

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

25 февраля 2014 Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка в количестве 38 млн. в размере 950 млн.руб.

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