

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2014год.

1.Общая информация.

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

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

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

Регистрационный номер: 3479.

Участие в системе страхования вкладов: да.

Отчетный период: с 01 января 2014г. по 31 декабря 2014г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2.Краткая характеристика деятельности.

В 2014 году продолжалось развитие ЗАО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2014 году явились:

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

В отчетном году Банк также предоставлял депозиты Банку России.

Также Банком сформирован портфель облигаций федерального займа и векселей банка ОАО ВТБ.

В течение 2014г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

В отчетном году филиал Банка в г. Санкт-Петербург (официальное название – Санкт-Петербургский Филиал Закрытого акционерного общества «Ури Банк») существенно расширил свою деятельность. Кредитный портфель филиала увеличился с 1 896 260тыс.руб по состоянию на 01.01.2014г. до 3 447 643тыс.руб. по состоянию на 01.01.2015г. Присутствие филиала на рынке банковских услуг расширилось за счет предоставления ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории РФ. Как следствие чистая ссудная задолженность Банка возросла с 5 449 399тыс.руб. по состоянию на 01.01.2014г. до 10 488 324тыс.руб. по состоянию на 01.01.2015г.

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

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея ЗАО «Ури Банк» имеет возможность создать комфортные условия обслуживания юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея и граждан Республики Корея, проживающих на территории РФ. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании, предоставляемых на выгодных условиях.

Действуя в условиях экономического кризиса Банк в течение 2014г. добился увеличения уровня прибыли по сравнению с 2013 годом (81 092тыс.руб. против 75 203тыс.руб.)

В целях дальнейшего расширения деятельности в июне 2013г. Советом Директоров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала на 950 000тыс.руб. Указанные средства поступили на корреспондентский счет Банка в октябре 2013г. Дополнительный выпуск акций Банка зарегистрирован 25 февраля 2014г.

В целях дальнейшего расширения географии деятельности в ноябре 2014г. Банком открыто представительство в г.Владивосток.

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

Годовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

Принципы, методы оценки

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

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

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

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

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

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

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

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

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

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

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

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

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

Под крупной сделкой понимаются операции с капиталом, основными средствами или долгосрочными финансовыми активами и обязательствами не относящиеся к текущей операционной деятельности и составляющие в сумме более 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

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

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

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

— существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

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

— принятие существенных договорных или условных обязательств;

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

Инвентаризация

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

По состоянию на 31.12.2014г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2014 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

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

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

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отражена сумма 13 610тыс. Долларов США (766тыс. руб. в эквиваленте валюты РФ).

Указанная сумма зачислена на счет клиента Банка 14.01.2015г. на основании уточнения реквизитов получателя.

Характер и величина корректировок

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

Допущения

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

Корректирующие события

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

Некорректирующие события

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Изменения в учетной политике.

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

Существенные ошибки

Существенные ошибки в годовой отчетности за все предшествующие года отсутствуют.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

АКТИВЫ

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

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

		на 31.12.2014	на 31.12.2013
Наличная валюта		42 114	33 308
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>			
Средства на корреспондентском счете в Банке России		256 584	11 516
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России		290 706	233 162
<u>Средства в кредитных организациях</u>			
Средства на счетах в банках – нерезидентах		1 282 116	274 535
Средства на счетах в банках – резидентах		268	286
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>		1 581 082	319 645

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

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

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

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

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.
- 5) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5,592,038	0	5,592,038	2,689,916	0	2,689,916
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,976,344	126,007	4,850,337	2,750,675	24,585	2,726,090
Ссуды, предоставленные физическим лицам	46,608	659	45,949	33,691	298	33,393
Итого	10,614,990	126,666	10,488,324	5,474,282	24,883	5,449,399

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

тыс.руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Депозиты, размещенные в Банке России	5,500,000	900,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,493,478	2,750,188
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	11,252	0
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	1,480,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	46,218	32,905
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	389	786
Приобретенные права требования	471,147	0
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	467	487
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	92,039	309,916
Итого ссудная задолженность	10,614,990	5,474,282

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

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	4,551,338	2,783,812
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	4,493,478	2,750,188
2.1	по видам экономической деятельности:	4,493,478	2,750,188
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3,900,127	2,086,191
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	281,292	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,740,841	1,034,963
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	354,428	94,915
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	354,428	94,915

2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	15,000	143,188
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	140,645	16,365
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83,278	179,529
2.1.9	прочие виды деятельности	0	230,000
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	11,252	0
3.1	транспорт и связь	11,252	0
4	Физическим лицам	46,219	32,905
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	44,399	31,715
4.3.	автокредиты	835	664
4.4.	иные потребительские ссуды	985	526
5	Физическим лицам - нерезидентам	389	3,305
5.1	иные потребительские ссуды	389	3,305

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

		31.12.2014	31.12.2013
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25079 (срок погашения 03.06.2015г.)		343 794	0
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25076 (срок погашения 13.03.2014г.)		0	148 011
<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого</u>		343 794	148 011

Требование по текущему налогу на прибыль

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

Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц. В 2013г. бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов не велся, вследствие чего по состоянию на 01.01.2014г. отсутствует информация для заполнения данной статьи.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Всего
31.12.2012	14,820	2,779	2,094	19,693
Приобретение ОС за 2013г.	149	0	0	149
Списание ОС за 2013г.	157	0	0	157
31.12.2013	14,812	2,779	2,094	19,685
Приобретение ОС за 2014г.	215	0	0	215
Списание ОС за 2014г.	1,128	0	33	1,161
31.12.2014	13,899	2,779	2,061	18,739
Накопленная амортизация и обесценение				
31.12.2012	5,653	625	977	7,255
Начисление за 2013г.				
Амортизация	3,459	454	330	4,243
Списано при выбытии	74	0	0	74
31.12.2013	9,038	1,079	1,307	11,424
Начисление за 2014г.				
Амортизация	1,940	454	310	2,704
Списано при выбытии	0	0	17	17
31.12.2014	10,978	1,533	1,600	14,111

Остаточная балансовая стоимость 31.12.2013	5,774	1,700	787	8,261
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2014	2,921	1,246	461	4,628

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в валюте Российской Федерации. Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов.

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

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего и предыдущего отчетных периодов.

Прочие финансовые активы	31.12.2014	31.12.2013
Требования по получению процентных доходов	4,565	12,991
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,947	9,362
Резервы под обесценение	306	464
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	15,206	21,889
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	27,729	24,234
Переплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	365	56
Итого прочие нефинансовые активы	28,094	24,290
Итого прочие активы	43,300	46,179

2014г.

Итого прочие активы – 43 300 тыс. руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 10 544тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение в сумме 10 520тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 24 тыс.руб.

2013г.

Итого прочие активы – 46 179 тыс. руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 12 036тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы

будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение в сумме 11 414 тыс. руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 622 тыс. руб.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

	тыс.руб.	
	31.12.2014	31.12.2013
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	3 044 133	647 690
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	3 889 953	2 360 495
в том числе		
субординированный депозит	0	163 646
Итого	6 934 086	3 008 185

Субординированный депозит в сумме 5 000 000 Долларов США погашен 14.01.2014г. в соответствии с условиями договора.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности физических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

	тыс.руб.	
Виды привлечений	31.12.2014	31.12.2013
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	2 069 656	798 443
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	317 579	118 054
Депозиты юридических лиц – резидентов	1 489 805	514 258
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	114 500	32 500
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-нерезидентов	22 420	3 347
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	6 412	10 468
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	39 507	36 867
Итого	4 059 879	1 513 937

	тыс.руб.	
Наименование видов экономической деятельности клиентов	31.12.2014	31.12.2013
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	111	21,819
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	3	3

Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2	2
Добыча металлических руд	3	3
Производство пищевых продуктов, включая напитки	19,123	12,440
Текстильное производство	5,752	35,618
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	20	2,774
Издательская деятельность	52	54
Химическое производство	34	0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	77,065	71,928
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	20,933	30,925
Металлургическое производство	5,972	2,894
Производство готовых металлических изделий	7,703	1,891
Производство машин и оборудования	49	15
Производство электрических машин и электрооборудования	3,044	22,963
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	28,381	20,898
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	1,160,948	564,848
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	2,194	2,341
Строительство	19,123	6,735
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1,463,396	120,282
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	555,275	319,468
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	3,540	2,918
Деятельность гостиниц и ресторанов	883	1,889
Деятельность транспорта	56,190	8
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	21,867	5,824
Финансовое посредничество	2	236
Операции с недвижимым имуществом	53,463	7,945
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	148	296
Предоставление прочих видов услуг	33,240	55,329
Деятельность общественных объединений	20,925	356

Обязательство по текущему налогу на прибыль

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

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (9 727тыс.руб. 2013г.- 957 287тыс.руб.) в Долларах США (7 103тыс.руб., 2013г.- 5 244тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (72тыс.руб., 2013г.- 81тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.12.2014	31.12.2013
Средства в оплату уставного капитала	0	950,063
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	8,017	3,386
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	3,524	3,131
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	4,967	4,896
Средства в расчетах	958	2,132
Итого прочие финансовые обязательства	13,942	960,477
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,200	1,171
Доходы будущих периодов	792	214
Торговая и прочая кредиторская задолженность	968	750
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,960	2,135
Итого прочие обязательства	16,902	962,612

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 составляла соответственно 0,13% и 15,50%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2013г. – 20млн.шт. в размере 500 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2013г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В течение отчетного периода Банк зарегистрировал отчет об итогах выпуска 38 млн. шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25руб. каждая на сумму 950 000тыс.руб., а также изменения в Уставе Банка.

Обыкновенные именные акции дают право участвовать в работе общего собрания акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды,

получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после удовлетворения претензий кредиторов Банка
 Учредители Банка не имеют права выходить из состава акционеров Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный Российским законодательством, сформирован в сумме 13 313 тыс.руб. (2013г.: - 9 552 тыс.руб.)

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка. Суммы положительной и отрицательной переоценки относятся на счета добавочного капитала. По состоянию на конец отчетного периода отрицательная переоценка составляет (7 484) тыс.руб.(2013г.: - отрицательная переоценка: - (46)тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В соответствии с Российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 212 292 тыс.руб (2013г.: – 140 850 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 81 092 тыс. руб. (2013г.: – 75 203 тыс. руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Фактический резерв по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям создавался с учетом имеющегося обеспечения (на 31.12.2013г. фактический резерв не создавался).

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2014				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	433,060	0	411,060	22,000	0	32,076	1,125
неиспользованные кредитные линии	247,000	0	225,000	22,000	0	13,470	1,125
выданные гарантии и поручитель-	186,060	0	186,060	0	0	18,606	0

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

По состоянию на 31.12.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 57.04% выданных гарантий – 42.96%

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

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

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Чистый процентный доход

тыс.руб.

Процентные доходы:	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	331,262	195,522
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	21,106	11,334
Итого процентные доходы	352,368	206,856
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	86,121	76,288
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	245,141	119,234
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	331,262	195,522

Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	28,806	18,531
Проценты по субординированным займам	215	7,640
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	24,718	17,408
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	1	7
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	53,740	43,586
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	298,628	163,270

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

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2012	13,947	0	35	13,982
Формирование/(восстановление) резервов	-10,939		-138	-11,077
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2013	24,886	0	173	25,059
Формирование/(восстановление) резервов	-101,780		28	-101,752
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2014	126,666	0	145	126,811

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Доходы по услугам и комиссии полученные за:	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.
Расчетные операции	11,330	11,275
Предоставление банковских гарантий	1,213	284
Кассовые операции	2,303	1,031
Проведение документарных операций	294	438
Прочее	16,007	16,000
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	31,147	29,028
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	15	7
Расчетные операции	1,690	1,539
Операции с ценными бумагами	188	89
Прочее	343	284
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,236	1,919

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.
Расходы на оплату труда	95,937	83,896
Расходы на рекламу	405	431
Текущая аренда	38,523	29,072
Страховые взносы в фонды	9,526	7,169
Платежи в фонд страхования вкладов	141	124
Амортизация основных средств	3,848	4,242
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	19,562	21,769
Охрана	1,161	1,203
Телекоммуникации	5,052	3,972
Канцтовары	358	415
Страхование	4,078	4,110
Профессиональные услуги	10,338	9,249

Командировочные расходы	1,120	1,783
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	1,183	1,172
Итого операционные расходы	191,232	168,607

В состав прочих затрат входят расходы от выбытия основных средств в сумме 84 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2013г. На 31.12.2014г. указанные затраты отсутствуют.

Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013г.
Налог на добавленную стоимость	12,153	10,205
Налог на прибыль	22,260	22,396
Налог на имущество	138	228
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	52	59
Госпошлины и сборы	70	304
Итого	34,673	33,192

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П.

Источниками роста капитализации Банка в 2014 году стали регистрация отчета об итогах выпуска 38 млн. шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 25руб. каждая на сумму 950 000тыс.руб., а также балансовая прибыль в размере 81 092тыс. руб.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2013г. – 20 млн. шт. в размере 500 000тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2013г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на отчетную дату вышеуказанные выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Резервный фонд Банка сформирован из расчета 5% от чистой прибыли по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Отрицательная величина добавочного капитала обусловлена наличием ненадлежащих активов. В соответствии с предписанием Банка России Банк уменьшал размер собственных средств на величину источников добавочного капитала, для формирования которых инвесторами были использованы ненадлежащие активы. Уменьшение суммы ненадлежащих активов в течение 2014г. до нуля обусловлено погашением ссуды, процентные доходы по которой были признаны ненадлежащими активами.

Субординированный займ на сумму 5 000 000Долларов США был привлечен на срок 5 лет и был погашен Банком 10.01.2014г. в соответствии с условиями договора.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности

собственных средств. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В течение 2014 и 2013 годов участникам Банка не производил выплат дивидендов

В разделе 2 приведены данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.2) и рыночного (подраздел 2.3) рисков, определяемых в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 02.12.2012г.№ 139-И (далее – Инструкция №139-И).

Кредитный риск.

Активы с коэффициентом риска 0% состоят из средств на корреспондентских счетах в Банке России, ссуд, размещенных в Банке России, средств в обязательных резервах, вложений в облигации Федерального займа, наличных денежных средств. Наибольшую часть активов с коэффициентом риска 0% составляют ссуды Банку России (5 500 000тыс.руб. на 31.12.2014г. и 900 000тыс.руб. на 31.12.2013г.)

Активы с коэффициентом риска 20% состоят в основном из средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (1 282 116тыс.руб. на 31.12.2014г. и 274 535тыс.руб. на 31.12.2013г.), ссуд, обеспеченных гарантиями материнского банка АО Ури Банк (Сеул) и гарантиями банков –резидентов Республики Корея (2 917 805тыс.руб. на 31.12.2014г. и 1 944 729тыс.руб. на 31.12.2013г.), а также ссуд, предоставленных банкам-резидентам (1 376 666тыс.руб. на 31.12.2013г.)

Номированные и фондируемые в рублях требования к Министерству Финансов РФ (вложения в ОФЗ) составляют активы с коэффициентом риска 50%.

Активы с коэффициентом риска 100% состоят в основном из дебиторской задолженности поставщиков товаров и услуг.

Активы с повышенными коэффициентами риска состоят в основном из ссуд, предоставленных заемщикам, которые не дали согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй (110%) и ссуд, направленных на предоставление займов третьим лицам (130%).

Условные обязательства кредитного характера с высоким риском состоят из выданных гарантий и поручительств, со средним и низким риском – из неиспользованных кредитных линий.

Операционный риск

Операционный риск рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Рыночный риск.

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387- П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска Банком не производится в связи с тем, что Банк не имеет намерения реализовывать имеющиеся в его портфеле ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ будут удерживаться Банком до погашения.

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №139-И. В течение 2014-2013 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

К существенным остаткам денежных средств и эквивалентов, имеющихся у Банка и недоступных для использования, относятся остатки на счетах обязательных резервов в Банке России на сумму 290 706 тыс.руб. (на 31.12.2013 – 233 162 тыс.руб.).

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

8.Информация о принимаемых рисках.

К наиболее значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2014 года не производилось.

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

— Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками; осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками; делегирует Правлению Банка полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке;

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

— Финансовый комитет осуществляет оценку состояния банковских рисков на основании

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска - определение величины возможных потерь, которые может понести Банк при возникновении тех или иных факторов, или при совершении той или иной операции. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком

России; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением внутренних методик Банка.

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

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

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

Риск	Наименование отчета	Периодичность составления	Состав отчетности	Процедура ознакомления руководства Банка
Общие отчеты	Расчет обязательных нормативов	Ежедневно	Расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139 – И	Предоставляется на бумажном носителе Председателю Правления, заместителю Председателя Правления, Главному бухгалтеру и заместителю Главного бухгалтера.
	Годовой отчет	Ежегодно	Оценка уровня принимаемых рисков за год	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается на заседании Финансового комитета, предоставляется на бумажном носителе членам Правления, рассматривается на заседании Правления, направляется на рассмотрение Совету директоров
	Стресс – тест	Не менее 1 раза в год	Стресс – тестирование принимаемых на себя рисков – кредитного, операционного, репутационного, правового рисков, риска ликвидности	Предоставляется на бумажном носителе членам Правления, рассматривается на заседании Правления, направляется на рассмотрение и утверждение Совету директоров
Рыночный риск	Отчет о состоянии валютного риска	Ежедневно	Расчет валютной позиции в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 124 – И	Предоставляется на бумажном носителе заместителю Председателя Правления.
	Платежная позиция	Ежедневно	Планирование мгновенной, текущей и ликвидности	Предоставляется на бумажном носителе заместителю Председателя Правления.
	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф. 0409125)	Ежемесячно	В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332- У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	Предоставляется на бумажном носителе Главному бухгалтеру и Председателю Правления.
Кредитный риск	Сведения о риске процентной ставки (ф. 0409127)	Ежеквартально	В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332- У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	Предоставляется на бумажном носителе Главному бухгалтеру и Председателю Правления.
	Мониторинг	Ежемесячно	Оценка финансового состояния и качества	Предоставляется на бумажном

	финансового состояния кредитных организаций		обслуживания долга в соответствии с «Методикой оценки кредитного риска кредитных организаций»	носителе заместителю Председателя Правления.
Операционный риск	Мониторинг финансового состояния юридических и физических лиц	Ежеквартально	Оценка финансового состояния и качества обслуживания долга в соответствии с «Методикой оценки кредитного риска», «Методикой оценки риска по синдицированному кредитованию», «Методикой оценки риска по кредитам физических лиц» и «Положением по формированию резервов по возможным потерям по ссудам»	Предоставляется на бумажном носителе членам Кредитного комитета, рассматривается на заседании Кредитного комитета.
Риск потери деловой репутации	Отчет о состоянии операционного риска, включая аналитическую базу убытков	Ежеквартально (база убытков – ежемесячно (в случае возникновения операционных убытков))	Формирование аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в соответствии с письмом ЦБ от 24 мая 2005г. № 76- Т	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается и утверждается на заседании Финансового комитета.
Правовой риск	Оценка уровня репутационного риска	Ежеквартально	Оценка уровня репутационного риска по таким показателям, как: - жалобы, претензии к Банку - сообщения о банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ - уровень ликвидности - выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов - выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ - выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества - отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества	Предоставляется на бумажном носителе членам Финансового комитета, рассматривается и утверждается на заседании Финансового комитета.

8.1.Кредитный риск

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

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц. Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам, составили 5 500 000тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2013 – 2 380 003тыс.руб.).

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	4,551,338	2,783,812
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	4,493,478	2,750,188
2.1	по видам экономической деятельности:	4,493,478	2,750,188
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3,900,127	2,086,191
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	281,292	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,740,841	1,034,963
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	354,428	94,915
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	354,428	94,915
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	15,000	143,188
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	140,645	16,365
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83,278	179,529
2.1.9	прочие виды деятельности	0	230,000
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	11,252	0
3.1	транспорт и связь	11,252	0
4	Физическим лицам	46,219	32,905
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	44,399	31,715
4.3.	автокредиты	835	664
4.4.	иные потребительские ссуды	985	526
5	Физическим лицам - нерезидентам	389	3,305
5.1	иные потребительские ссуды	389	3,305

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

тыс.руб.

Регионы РФ	01.01.2015	01.01.2014
г.Санкт-Петербург	1,991,056	1,228,461
Ленинградская область	1,135,446	668,195
г.Москва	267,341	574,571
Московская область	187,495	215,076
Новгородская область	320,673	0
Новосибирская область	281,292	0
Ростовская область	354,428	94,915
Свердловская область	0	11
Республика Мордовия	2,355	2,583
Казахстан	11,252	0

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 139-И на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2014г.		на 31.12.2013г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	6,416,008	0	1,315,636	0
Активы с коэффициентом риска 20%	4,254,176	850,835	3,595,930	719,186
Активы с коэффициентом риска 50%	17,190	8,595	10,361	5,181
Активы с коэффициентом риска 100%	9,999	9,999	136,537	136,537
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	10,697,373	869,429	5,058,464	860,904

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 23.16% и 32.87% по состоянию на 31.12.14г. и на 31.12.13г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

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

Ниже приведена информация о реструктурированных активах и ссудах.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	10,966,268	5,622,339
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	3,161,942	1,634,891
	доля в общей сумме активов, %	28.83%	33.62%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,161,942	1,634,891
1.1.2.	при снижении процентной ставки	2,047,698	1,278,599
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2	Ссуды, всего, в том числе:	10,614,990	5,474,282
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	3,161,942	1,634,891
	доля в общей сумме ссуд, %	29.79%	29.86%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,161,942	1,634,891
2.1.2.	при снижении процентной ставки	2,047,698	1,278,599
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

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

	ной основе без признания по- лучаемых ценных бумаг																			
1.7	прочие активы	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к кредитным организациям	6848	6848	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим ли- цам (кроме кредитных органи- заций), всего, в том числе:	2756939	147830	971300	1391322	246365	122	0	0	0	0	602203	18557	18622	17423	1077	0	122		
2.1	предоставленные кредиты (зай- мы), размещенные депозиты	2750673	147281	969305	1387722	246365	0	0	0	0	0	602081	18435	18435	17361	1074	0	0		
2.2	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.3	требования по сделкам, связан- ным с отчуждением (приобре- нием) кредитной организацией финансовых активов с одновре- менным предоставлением контр- агенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.5	требования по возврату денеж- ных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возврат- ной основе без признания по- лучаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.6	прочие активы	122	0	0	0	0	122	0	0	0	0	122	122	122	0	0	0	122		
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.7	требования по получению процентных доходов по требо- ваниям к юридическим лицам (кроме кредитных организа- ций)	6144	549	1995	3600	0	0	0	0	0	0	X	X	65	62	3	0	0		
2.8	Задолженность по судам, пре- доставленным субъектам налого- го среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.8.1	в том числе учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Предоставленные физическим ли- цам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	33692	15200	4029	14008	455	0	0	455	0	0	3737	301	301	4	2	295	0		
3.1	ипотечные суды (кроме ипотечных суды)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.2	ипотечные суды	31715	13698	4017	14000	0	0	0	0	0	3440	4	4	4	0	0	0	0		
3.3	автокредиты	664	664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.4	иные потребительские суды	1313	838	12	8	455	0	0	455	0	297	297	297	0	2	295	0			
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.6	требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возмож- ные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	4862220	2234619	975329	1405330	246820	122	0	455	0	0	605940	18858	18923	17427	1079	295	122		
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4574284	1952400	973334	1401730	246820	0	0	455	0	0	605818	18736	18736	17365	1076	295	0		
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	497913	4278	493635	0	0	0	0	0	0	0	17455	1349	1349	1349	0	0	0		
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X		

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

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

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет:

1. Залог следующих ценных бумаг:

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

- облигации Банка России;

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

- векселя Министерства финансов Российской Федерации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 6 025 563 тыс. руб. (на 31.12.2013г. – 4 247 096 тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 1 561 333 тыс.руб. (на 31.12.2012г. – 1 936 265 тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 31.12.2014г.	на 31.12.2013г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	356,529	317,608
Залог автомобиля	II	1,247	908
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	1,203,557	1,617,749
Итого		1,561,333	1,936,265

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

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

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

Обеспечение может иметь форму:

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

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

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

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

Выделяются следующие этапы оценки факторов риска обеспечения:

- 1) решение о принципиальной возможности реализации залога в 180-дневный срок с момента наступления оснований на взыскание залога;
- 2) установление рыночной стоимости залога;
- 3) расчет залогового дисконта.

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

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

По состоянию на 31.12.2014г. Банк имеет в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25079), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 343 794 тыс. рублей.

На 31.12.2013г. портфель составлял 148 011 тыс. рублей и был сформирован из ОФЗ – 25076.

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

8.2.Рыночный риск

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

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

8.3.Валютный риск

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

Банк использует следующие инструменты минимизации валютного риска:

Установление лимитов

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

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

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 9% от собственных средств (капитала) Банка;
- сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в долларах США и ЕВРО ежедневно не должна превышать 18% собственных средств (капитала) Банка.

- *управленческая отчетность*

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

- *планирование валютного риска*

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

- *разграничение полномочий при принятии решений;*
- *принятие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций и сделок на валютном рынке.*

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2014 и на 31.12.2013г.

Информация об уровне валютного риска

тыс.руб.

Валюты	Всего		Российский рубль		Доллар США		ЕВРО		ВОНА	
					1 доллар США = 56.2584 руб	1 доллар США = 32.7292 руб	1 Евро = 68.3427 руб	1 Евро = 44.9699 руб	1000 ВОН = 51.3302 руб	1000 ВОН = 31.0141 руб
Наименование статьи	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
2	3	4	3	4	7	7	9	9	10	11
<u>АКТИВЫ</u>										
Денежные средства	42,114	33,308	19,925	15,615	16,124	15,017	6,065	2,676	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547,290	244,678	547,290	244,678	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	290,706	233,162	290,706	233,162	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1,282,384	274,821	268	286	1,033,339	219,001	248,660	55,534	117	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0						
Чистая ссудная задолженность	10,488,324	5,449,399	6,444,505	3,038,207	3,849,042	2,277,631	194,777	133,561	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,794	148,011	343,794	148,011	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8,084	6,177	8,084	6,177	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1,621	0	1,621	0	0		0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,628	8,261	4,628	8,261	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	43,300	46,179	41,192	40,636	2,026	5,472	82	71	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>12,761,539</u>	<u>6,210,834</u>	<u>7,411,307</u>	<u>3,501,871</u>	<u>4,900,531</u>	<u>2,517,121</u>	<u>449,584</u>	<u>191,842</u>	<u>117</u>	<u>0</u>
<u>ПАССИВЫ</u>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6,934,086	3,008,185	3,044,133	647,690	3,684,925	2,225,585	205,028	134,910	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,059,879	1,513,937	2,646,249	1,139,264	1,176,979	365,735	236,651	8,938	0	0

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	69,313	51,206	41,061	10,522	26,784	470	1,468	40,214	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0			0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	334	541	334	541						
Отложенное налоговое обязательство	0		0							
Прочие обязательства	16,902	962,612	9,228	957,369	7,602	5,203	72	40	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1,125	0	1,125	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<u>11,012,326</u>	<u>5,485,275</u>	<u>5,701,069</u>	<u>2,744,864</u>	<u>4,869,506</u>	<u>2,596,523</u>	<u>441,751</u>	<u>143,888</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
Средства акционеров (участников)	1,450,000	500,000	1,450,000	500,000			0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0			0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	13,313	9,552	13,313	9,552	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7,484	-46	-7,484	-46	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0			0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	212,292	140,850	212,292	140,850	0	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81,092	75,203	81,092	75,203	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	<u>1,749,213</u>	<u>725,559</u>	<u>1,749,213</u>	<u>725,559</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
ВСЕГО ПАССИВОВ	<u>12,761,539</u>	<u>6,210,834</u>	<u>7,450,282</u>	<u>3,470,423</u>	<u>4,869,506</u>	<u>2,596,523</u>	<u>441,751</u>	<u>143,888</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	247,000	20,000	247,000	20,000	0	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной	186,060	58,757	186,060	58,757	0	0	0	0	0	0

организацией							
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-90,582	-14,352	7,830.69	-2,941	-613.44	117	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0.00	0	0.00	0	
СПОТ	0	0	0.00	0	0.00	0	
Прочие (гарантии, поручительства и др.)	99,070	14,853	2,051.26	1,350	0.00	0	
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,070	14,853	2,051.26	1,350	0.00	0.00	
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	8,488	501	18,086	-1,050	0.00	117	

8.4. Риск ликвидности

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

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

Для этого Банк:

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

К основным способам идентификации риска ликвидности Банка относятся:

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

На уровне Банка применяются следующие основные методы минимизации риска ликвидности:

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности. По состоянию на

текущую и предыдущую отчётные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	%	
	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Норматив мгновенной ликвидности	34.81	28.98
Норматив текущей ликвидности	89.70	96.99
Норматив долгосрочной ликвидности	40.56	18.84

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2014 и на 31.12.2013 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2014 года

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
2	3	3	4	5	6	7	8
<u>АКТИВЫ</u>							
Денежные средства	42,114	42,114	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547,290	547,290	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	290,706	290,706	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1,282,384	1,282,384	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	10,488,324	5,801,093	1,783,299	2,138,268	747,659	18,005	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,794	0	0	343,794	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8,084	0	8,084	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1,621	0	0	0	0	0	1,621
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,628	0	0	0	0	0	4,628
Прочие активы	43,300	557	12,128	30,615	0	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>12,761,539</u>	<u>7,673,438</u>	<u>1,803,511</u>	<u>2,512,677</u>	<u>747,659</u>	<u>18,005</u>	<u>6,249</u>
<u>ПАССИВЫ</u>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6,934,086	4,169,301	2,455,364	309,421	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,059,879	4,042,209	4,200	13,470	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	69,313	51,643	4,200	13,470	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	334	0	334	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16,902	13,021	3,642	239	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1,125	0	0	1,125	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11,012,326	8,224,531	2,463,540	324,255	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	247,000	0	0	245,000	2,000	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	186,060	0	0	0	186,060	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности	-						
Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10-(стр.18+стр.19+стр.20))	-	-551,093	-660,029	1,943,422	559,599	18,005	6,249
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)	-	-6.70%	-26.79%	599.35%	-	-	-

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

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
2	3	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
Денежные средства	33,308	33,308	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244,678	244,678	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	233,162	233,162	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	274,821	274,821	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5,449,399	2,534,088	1,211,218	1,555,486	134,861	13,746	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,011	0	148,011	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	6,177		6,177				
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,261	0	0	0	0	0	8,261
Прочие активы	46,179	3,199	16,615	26,365	0	0	0
<u>ВСЕГО АКТИВОВ</u>	<u>6,210,834</u>	<u>3,090,094</u>	<u>1,382,021</u>	<u>1,581,851</u>	<u>134,861</u>	<u>13,746</u>	<u>8,261</u>
<u>ПАССИВЫ</u>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,008,185	1,465,920	1,345,890	196,375	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,513,937	1,511,979	0	1,958	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	51,206	49,806	0	1,400	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	541		541				
Отложенное налоговое обязательство							
Прочие обязательства	962,612	961,892	692	28	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>5,485,275</u>	<u>3,939,791</u>	<u>1,347,123</u>	<u>198,361</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	20,000	20,000	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	58,757	0	15,765	42,992	0	0	0
<u>Показатели ликвидности</u>	-						
<u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10-(стр.18+стр.19+стр.20))</u>	-	-869,697	13,497	1,340,498	134,861	13,746	8,261
<u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u>	-	-22.07%	1.00%	675.79%	-	-	-

ЗАО «Ури Банк» осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Основными контрагентами Банка по кредитным и депозитным операциям являются компании, зарегистрированные в Московском регионе и в регионе города Санкт-Петербург. В 2014 году Банк предоставил ссуду компании – резиденту Казахстана. Являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), ЗАО «Ури банк» осуществляет заимствования у материнской компании и ее филиалов. Также Банком открыты корреспондентские счета в валютах Доллар США, ЕВРО и ВОНА в банках группы развитых стран и в АО «Ури Банк» (г. Сеул). Ниже приведена страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2014г. и на 31.12.2013г. соответственно.

Страновая концентрация активов и обязательств

тыс.руб.

Страны/группы стран	Всего		Российская Федерация		Страны СНГ		Группа развитых стран		Республика Корея	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
2	3	4	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ										
Денежные средства	42,114	33,308	42,114	33,308	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547,290	244,678	547,290	244,678	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	290,706	233,162	290,706	233,162	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1,282,384	274,821	268	286	0	0	755,315	274,535	526,801	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0				
Чистая ссудная задолженность	10,488,324	5,449,399	10,476,683	5,448,613	11,252	0	0	0	389	786
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,794	148,011	343,794	148,011	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8,084	6,177	8,084	6,177	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1,621	0	1,621		0		0		0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,628	8,261	4,628	8,261	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	43,300	46,179	43,300	46,179	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО АКТИВОВ	12,761,539	6,210,834	11,467,782	5,935,513	11,252	0	755,315	274,535	527,190	786
ПАССИВЫ										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6,934,086	3,008,185	0	0	0	0	1,977,176	1,836,828	4,956,910	1,171,357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,059,879	1,513,937	3,565,871	1,323,169	0	0	117,807	10,991	376,201	179,777
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	69,313	51,206	7,386	10,992	0	0	0	0	61,927	40,214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	334	541	334	541	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство										
Прочие обязательства	16,902	962,612	9,621	959,280	0	0	3,126	2,363	4,155	969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1,125	0	1,125	0	0	0	0	0	0	0

ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<u>11,012,326</u>	<u>5,485,275</u>	<u>3,576,951</u>	<u>2,282,990</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,098,109</u>	<u>1,850,182</u>	<u>5,337,266</u>	<u>1,352,103</u>
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
Средства акционеров (участников)	1,450,000	500,000			0	0			1,450,000	500,000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	13,313	9,552	13,313	9,552	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7,484	-46	-7,484	-46	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	212,292	140,850	212,292	140,850	0	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81,092	75,203	81,092	75,203	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	<u>1,749,213</u>	<u>725,559</u>	<u>299,213</u>	<u>225,559</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,450,000</u>	<u>500,000</u>
ВСЕГО ПАССИВОВ	<u>12,761,539</u>	<u>6,210,834</u>	<u>3,876,164</u>	<u>2,508,549</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,098,109</u>	<u>1,850,182</u>	<u>6,787,266</u>	<u>1,852,103</u>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	247,000	20,000	247,000	20,000	0	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	186,060	58,757	186,060	58,757	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0	0	0	0	0	0

8.5.Операционный риск

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

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

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

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2015г. составила 26 320 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 28 737тыс.руб.) Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134 601	133 645	163 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 091	81 568	96 664
Комиссионные доходы	19 827	24 411	29 028
Прочие операционные доходы	440	1	38
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	68	0	0
Прочие операционные доходы	372	1	36
<i>вычитаются:</i>			

Комиссионные расходы	1 325	1 863	1 916
ИТОГО	201 566	237 762	287 079
Операционный риск =	36 320		

тыс.руб.

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78 651	134 601	133 645
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 142	48 091	81 568
Комиссионные доходы	18 695	19 827	24 411
Прочие операционные доходы	0	440	1
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	0	68	0
Прочие операционные доходы	0	372	1
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 076	1 325	1 863
ИТОГО	135 412	201 566	237 762
Операционный риск =	28 737		

8.6.Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 31.12.2014г. ЗАО «Ури Банк» имеет в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25079), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 343 794 тыс. рублей. Основные параметры имеющихся ОФЗ представлены ниже:

<i>Эмитент</i>	<i>Минфин России</i>
<i>Вид долговых обязательств</i>	<i>Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 25079</i>
<i>Валюта</i>	<i>Рубли</i>
<i>Состояние выпуска</i>	<i>В обращении</i>
<i>ISIN код</i>	<i>RU000A0JRHZ1</i>
<i>Номинал</i>	<i>1000 Рублей</i>
<i>Дата регистрации отчета об итогах выпуска</i>	<i>21.12.2011</i>
<i>Дата погашения</i>	<i>03.06.2015</i>
<i>Доходность</i>	<i>7,6% годовых</i>
<i>Вид и размер купона</i>	<i>Купон - постоянный, 7% годовых</i>
<i>Периодичность выплат в год</i>	<i>2</i>

По состоянию на 31.12.2013г. ЗАО «Ури Банк» имел в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25076), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 148 011 тыс. рублей. Основные параметры имевшихся ОФЗ представлены ниже:

<i>Эмитент</i>	<i>Минфин России</i>
----------------	----------------------

<i>Вид долговых обязательств</i>	<i>Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 25076</i>
<i>Валюта</i>	<i>Рубли</i>
<i>Состояние выпуска</i>	<i>В обращении</i>
<i>ISIN код</i>	<i>RU000A0JR779</i>
<i>Номинал</i>	<i>1000 Рублей</i>
<i>Дата регистрации отчета об итогах выпуска</i>	<i>17.01.2011</i>
<i>Дата погашения</i>	<i>13.03.2014</i>
<i>Вид и размер купона</i>	<i>Купон - постоянный, 7.1% годовых</i>
<i>Периодичность выплат в год</i>	<i>2</i>

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

8.7.Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Ответственность за управление процентным риском Банка возложена на отдел Казначейства.

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

Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 10 947 454 тыс. рублей, объем обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, – 5 516 679 тыс. рублей. В состав активов, чувствительных к изменению процентных ставок, включены учтенные векселя, ссудная задолженность (кредитных организаций,

юридических и физических лиц), чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В состав обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, включены средства кредитных организаций, юридических и физических лиц.

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

Анализ чувствительности финансового результата к изменению процентных ставок, составленный методом гэп – анализа путем сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2014 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-106 934
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	106 934

Анализ чувствительности экономической стоимости Банка к изменению процентных ставок, составленный с применением метода дюрации путем сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, показал, что величина процентного риска составляет 8,22%.

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

9. Информация по сегментам деятельности.

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк - зарегистрирована в Республике Корея. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Корпорацию по страхованию вкладов (100% уставного капитала), которое владеет 56,97% уставного капитала АО Ури Банк.

Банк осуществляет операции по привлечению заемных средств и гарантий по выданным ссудам от материнского банка и от его иностранных подразделений. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов и держит корреспондентские счета в АО Ури Банк в иностранных валютах.

В отчетном периоде операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

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

Операции по привлечению денежных средств	2014	2013
По состоянию на начало отчетного периода	2,360,495	1,608,948
Привлечения в течение отчетного периода	12,048,037	4,621,119
Возвраты в течение отчетного периода	10,518,579	3,869,572
По состоянию на конец отчетного периода	3,889,953	2,360,495
Операции по привлечению гарантий		
По состоянию на начало отчетного периода	1,050,263	1,196,181
Полученные гарантии в течение отчетного периода	2,360,478	554,162
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	1,208,548	700,079
По состоянию на конец отчетного периода	2,202,193	1,050,263

№ строки	Наименование	2014	2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям	0	0
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	25,149	32,689
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	0	0
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	215	7,640
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам	24,934	25,049
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-25,149	-32,689
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	0	0
7	Комиссионные расходы	0	0

	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	564	556
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	-25,713	-33,245

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

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

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

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

	Наименование	2014	2013
1	Списочная численность персонала, в том числе:	45	45
1.1.	численность основного управленческого персонала	3	3
2	Общая величина выплаченных вознаграждений (тыс.руб.), всего, в том числе:	108,300	92,972
2.1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу (тыс.руб.)	14,149	17,604
3	Доля вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме (%)	13.1%	18.9%

Председатель Правления

Ким Кон Хо

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

31.03.2015г.

