

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84074239	3479

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк Почтовый адрес
121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	46002	55151
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	309396	234524
2.1	Обязательные резервы	3	257551	200667
3	Средства в кредитных организациях	3	259404	626552
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	6644819	3550444
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	150383	246245
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3	3962	6022
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	7238	11504
11	Прочие активы	3	45456	28866
12	Всего активов	3	7466660	4759308
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3	3997915	2094871
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	1755264	1985944
15.1	Вклады физических лиц	3	37026	28203
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	68	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3	8958	9554
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств	3	5762205	4090369
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3	1450000	500000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3	9552	6575
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных	3	308	-212

	бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	216053	143827
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	28542	18749
31	Всего источников собственных средств	3	1704455	668939
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	5000	26000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	15023	869
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

и.о. Председателя Правления

Воронченко В.О.

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель

Акимов В.В.

Телефон: (495) 783-97-87

30.04.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286575000	184074239	3479

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2014 годаКредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк Почтовый адрес
121099 Москва, Новинский б-р д.8Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	71044	49389
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4	50673	28445
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	18722	17331
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4	1649	3613
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	9442	10222
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	5930	5529
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	3512	4693
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	61602	39167
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-3948	-523
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	34	8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	57654	38644
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	23948	21864
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-3217	-35
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4	6637	6049
13	Комиссионные расходы	4	303	266
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-5	-34
17	Прочие операционные доходы		0	0
18	Чистые доходы (расходы)	4	84714	66222
19	Операционные расходы	4	48166	41320
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	36548	24902
21	Возмещение (расход) по налогам	4	8006	6153
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	28542	18749
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	28542	18749

и.о. Председателя Правления

Воронченко В.О.

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Акимов В.В.

30.04.2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286575000	84074239	3479

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк Почтовый адрес
121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	673189.0	969796	1642958.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	500000.0	950000	1450000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	500000.0	950000	1450000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	5	9552.0	0	9552.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0		0.0
1.1.4.1	прошлых лет	5	140850.0	0	140850.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5	35714.0	0	35714.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	5	614688.0	950000	1564688.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	35714.0	0	35714.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	5	0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал	5	614688.0	950000	1564688.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	5	51137.0	27133	78270.0
1.8.3.1	текущего года	5	51137.0	-48070	3067.0
1.8.3.2	прошлых лет	5	0.0	75203	75203.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5	7364.0	-7364	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5	7364.0	-7364	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	5	58501.0	19796	7820.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	5	860904.0	416713	1277617.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	860904.0	416713	1277617.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	860904.0	416713	1277617.0

13	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		24.2	29	53.3
13.2	Достаточность основного капитала		22.8	31	53.3
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		25.0	31	56.0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 6, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5	25350.0	3953	29303.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	25059.0	3948	29007.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5	291.0	5	296.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0	0	0.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8011 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 412 (номер пояснений: 5);
- 1.2. изменения качества ссуд 5748 (номер пояснений: 5);
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1851 (номер пояснений: 5);
- 1.4. иных причин 0 (номер пояснений: 5).

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4063 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 (номер пояснений: 5);
- 2.2. погашения ссуд 636 (номер пояснений: 5);
- 2.3. изменения качества ссуд 3188 (номер пояснений: 5);
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 239 (номер пояснений: 5);
- 2.5. иных причин 0 (номер пояснений: 5).

и.о. Председателя Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

М.П.

Исполнитель Акимов В.В.

Телефон: (495) 783-97-87

30.04.2014

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2014года.

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 марта 2014г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2.Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности ЗАО «Ури Банк» в I квартале не произошло.

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

В целях дальнейшего расширения деятельности в июне 2013г. Советом Директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала на 950 000тыс.руб. Указанные средства поступили на корреспондентский счет Банка в октябре 2013г. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка зарегистрирован 25 февраля 2014г., что дало возможность учесть указанные средства в расчете капитала Банка начиная с отчета на 01.03.2014г.

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

Промежуточная 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»

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

-0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

-0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";

-Настоящую пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность составлялась на основе единой учетной политики. Изменений учетной политики в течение I квартала не производилось.

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.

	31.03.2014	31.03.2013
Наличная валюта	46 002	55 151
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	51 845	33 857
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	257 551	200 667
<u>Средства в кредитных организациях</u>		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	259 028	626 396
Средства на счетах в банках - резидентах	376	156
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>	357 251	715 560

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:

	31.03.2014			31.03.2013		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3,711,067	0	3,711,067	1,436,112	0	1,436,112
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2,929,821	28,369	2,901,452	2,096,975	13,700	2,083,275
Ссуды, предоставленные физическим лицам	32,801	501	32,300	31,835	778	31,057
Итого	6,673,689	28,870	6,644,819	3,564,922	14,478	3,550,444

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

тыс.руб.

	31.03.2014	31.03.2013
Депозиты, размещенные в Банке России	400,000	700,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	2,929,334	2,089,967
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	3,130,003	450,000
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	32,159	29,052
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	642	2,783
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	487	7,008
Учетные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	181,064	286,112

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

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На	На
----------	---	----	----

		отчетную дату	предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2,962,148	2,122,059
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2,929,334	2,089,967
2.1	по видам экономической деятельности:	2,929,334	2,089,967
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,263,188	797,849
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	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	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	15,000
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:	1,092,864	616,742
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:	103,493	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	103,493	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	122,061	75,000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17,844	170,959

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	205,525	0
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам	32,172	29,309
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2.	ипотечные ссуды	31,137	26,800
3.3.	автокредиты	551	1,524
3.4.	иные потребительские ссуды	484	985
4	Физическим лицам - нерезидентам	642	2,783
4.1	иные потребительские ссуды	642	2,783

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2014	31.03.2013
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 26200 (срок погашения 17.07.2013г.)	0	99 024
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25076 (срок погашения 13.03.2014г.)	0	147 221
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25079 (срок погашения 13.03.2014г.)	150 383	0
<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u> итого	150 383	246 245

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 списаний и приобретений основных средств не осуществлялось.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 31.03.2014г. составляет 19 685тыс.руб. (на 31.03.2013г. – 19 842тыс.руб.). Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2014г. составляет 12 447тыс.руб. (на 31.03.2013г. – 8 338тыс.руб.)

Требование по текущему налогу на прибыль

Указанная статья баланса представляет собой сумму переплаты по налогу на прибыль в федеральный бюджет, а также в бюджеты г.Москвы и г.Санкт-Петербург.

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	31.03.2014	31.03.2013
Требования по получению процентных доходов	10,050	9,119
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,134	2,367
Резервы под обесценение	434	318
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	19,750	11,168
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	25,648	17,248
Переплаты по налогу на прибыль	58	450
Итого прочие нефинансовые активы	25,706	17,698
Итого прочие активы	45,456	28,866

2014г.

Итого прочие активы – 45 456 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 11 835тыс.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 524тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 311тыс.руб.

2013г.

Итого прочие активы – 28 866 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 14 018тыс.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 12 390тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 1 628тыс.руб.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.03.2014	31.03.2013
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 459 724	514 544
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	2 538 191	1 580 327
в том числе субординированный депозит	0	155 417
Итого	3 997 915	2 094 871

Субординированный депозит в сумме 5 000 000 Долларов США привлечен 02.12.2008г. на срок до 14.01.2014г. По состоянию на 31.03.2014г. субординированный депозит возвращен кредитору.

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.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.03.2014	31.03.2013
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,120,714	1,258,064
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	188,499	95,117
Депозиты юридических лиц – резидентов	340,792	521,013
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	39,760	65,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	28,473	18,507
Депозиты физических лиц-нерезидентов	10,091	500
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	4,760	1,701
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	22,175	26,042
Итого	1,755,264	1,985,944

Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Указанная статья представляет собой сумму начисленного налога на прибыль по государственным ценным бумагам.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (5 701тыс.руб. 2013г.- 6 810тыс.руб.) в Долларах США (3 208тыс.руб., 2013г.- 2 711тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (49тыс.руб., 2013г.- 33тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.03.2014	31.03.2013
Средства в оплату уставного капитала	24	0
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	3,437	2,430
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	3,073	1,906
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	4,599	5,583
Средства в расчетах	5	456
Итого прочие финансовые обязательства	8,065	8,469
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	647	640
Доходы будущих периодов	111	91
Торговая и прочая кредиторская задолженность	135	354
Итого прочие нефинансовые обязательства	893	1,085
Итого прочие обязательства	8,958	9,554

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2014 и 31.03.2013 составляла соответственно 0,16% и 0,23%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

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

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

Учредители Банка не имеют права выходить из состава акционеров Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 9 552 тыс.руб. (2013:-6 575 тыс.руб).

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка. Суммы положительной и отрицательной переоценки относятся на счета добавочного капитала. По состоянию на конец отчетного периода положительная переоценка составляет 308тыс.руб.(2013: - отрицательная переоценка: - (212)тыс.руб.)

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

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 216 053 тыс.руб (2013: – 143 827 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 28 542 тыс. руб. (2013: – 18 749тыс. руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства кредитной организации

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2014				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	20,023	0	558	19,466	0	5,701	0
неиспользованные кредитные линии	5,000	0	0	5,000	0	1,250	0
выданные гарантии и поручительства	15,023	0	558	14,466	0	4,451	0

По состоянию на 31.03.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 25.0% выданных гарантий – 75.0%

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2013				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	26,869	0	558	311	26,000	13,426	0
неиспользованные кредитные	26,000	0	0	0	26,000	13,260	0

линии							
Обязательства по наличным сделкам	869	0	558	311	0	166	0
- выданные гарантии и поручительства	26,869	0	558	311	26,000	13,426	0

По состоянию на 31.03.2013 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 97.0%, выданных гарантий – 3.0%.

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

Чистый процентный доход

тыс.руб.

Процентные доходы:	I квартал 2014г.	I квартал 2013г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	69,395	45,776
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,649	3,613
Итого процентные доходы	71,044	49,389
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	18,722	17,331
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	50,673	28,445
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	69,395	45,776
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	3,512	4,693
Проценты по субординированным займам	754	1,809
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	5,176	3,713
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	7
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,442	10,222

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	61,602	39,167
---	--------	--------

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

	тыс.руб.			
	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2013	24,886	0	173	25,059
Формирование/(восстановление) резервов	-3,983		35	-3,948
Списание активов	0	0	0	0
31 марта 2014	28,869	0	138	29,007

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2012	13,947	0	35	13,982
Формирование/(восстановление) резервов	-550		27	-523
Списание активов	0	0	0	0
31 марта 2013	14,497	0	8	14,505

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
Доходы по услугам и комиссии полученные за:	I квартал 2014г.	I квартал 2013г.
Расчетные операции	2,252	2,359
Предоставление банковских гарантий	305	7
Кассовые операции	506	413
Проведение документарных операций	62	89
Прочее	3,512	3,181
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	6,637	6,049

Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	4	2
Расчетные операции	257	215
Операции с ценными бумагами	6	14
Прочее	36	35
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	303	266

Операционные расходы

	І квартал 2014г.	І квартал 2013г.
Расходы на оплату труда	25,352	20,706
Расходы на рекламу	47	86
Текущая аренда	8,287	7,693
Страховые взносы в фонды	3,412	2,948
Платежи в фонд страхования вкладов	0	0
Амортизация основных средств	842	901
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	4,913	4,114
Охрана	291	209
Телекоммуникации	931	785
Канцтовары	84	58
Страхование	1,024	1,005
Профессиональные услуги	1,456	1,095
Командировочные расходы	393	499
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	1,134	1,221
Итого операционные расходы	48,166	41,320

Возмещение (расход) по налогам.

	І квартал 2014г.	І квартал 2013г.
Налог на добавленную стоимость	2,404	2,300
Налог на прибыль	5,530	3,764
Налог на имущество	43	66

Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	2	2
Госпошлины и сборы	27	21
Итого	8,006	6,153

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

Увеличение уставного капитала, и, соответственно, источников базового и основного капитала на 950 000тыс.руб. за отчетный период обусловлено регистрацией Банком в феврале 2014г. дополнительного выпуска акций на указанную сумму.

Резервный фонд Банка сформирован из расчета 5% от чистой прибыли по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода.

Отрицательная величина добавочного и дополнительного капитала представляет собой величину источников добавочного и дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами были использованы ненадлежащие активы. Ненадлежащими активами в соответствии с предписанием Банка России признаны процентные доходы по ссуде.

Субординированный займ на сумму 5 000 000Долларов США был привлечен Банком на срок 5 лет и возвращен кредитору 10.01.2014г. В этой связи сумма источников дополнительного капитала уменьшена на учтенную на начало отчетного года дисконтированную сумму субординированного займа.

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 периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

6.Информация о принимаемых рисках.

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение отчетного периода не производилось.

И.о. Председателя Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.