

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	79205	36155
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	520627	690463
2.1	Обязательные резервы	3	491754	471899
3	Средства в кредитных организациях	3	369150	552013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	3	12560710	14801574
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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	6092	10890
9	Отложенный налоговый актив	3	2933	2934
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	12428	3593
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3	16318	24613
13	Всего активов	3	13567463	16122235
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3	7778559	9019724
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	3559594	4988868
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	141681	106800
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	198
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3	31392	28480
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	4375	5625
23	Всего обязательств	3	11373920	14042895
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	3	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3	17367	17367
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	611973	289331
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	114203	322642
35	Всего источников собственных средств	3	2193543	2079340
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	236000	356441
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	263663	263663
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

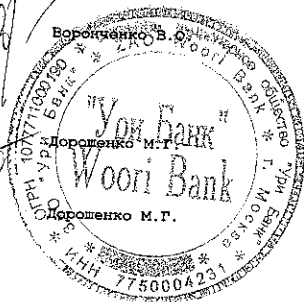
Заместитель Председателя Правления, член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

16.05.2016



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	202423	208350
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	165929	153465
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	36494	48456
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	6429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	55472	32657
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	10120	8575
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	45352	24082
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	146951	175693
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:	4.1	28434	30174
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	17	-90
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	175385	205867
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	18430	13410
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	3318	12326
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	10035	7560
15	Комиссионные расходы	4.1	694	387
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	1262	-11
19	Прочие операционные доходы	4.1	1017	0

20	Чистые доходы (расходы)	4.1	208753	238765
21	Операционные расходы	4.1	76070	53139
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	132683	185626
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	18480	10945
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	114203	174681
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	114203	174681

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	114203	174681
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	0	4689
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.2	0	4689
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2	0	4689
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	0	4689
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	114203	179370

Заместитель Председателя Правления, член Правления  Дорощенко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

16.05.2016



Дорощенко М.Г.

Дорощенко М.Г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.04.2016 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	289331.0000	X	289331.0000	X
2.1	прошлых лет	5	289331.0000	X	289331.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	5	17367.0000	X	17367.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	1756698.0000	X	1756698.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосоздание резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
27	Отрицательная величина добавочного капитала						X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)				X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				X		X
		5		1756698.0000			
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
31	классифицируемые как капитал				X		X
32	классифицируемые как обязательства				X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала						
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X		X
41.1.1	нематериальные активы						X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов				X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				X		X
		5		1756698.0000			
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5		436300.0000	X		311543.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
50	Резервы на возможные потери				X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5		436300.0000	X		311543.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами						

дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочечеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5	0.0000	X		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	436300.0000	X	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	2192998.0000	X	311543.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	2068241.0000	X
60.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	3268071.0000	X		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	3268071.0000	X	3560537.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	3268071.0000	X	3560537.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					3560537.0000	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5	53.7534	X		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5	53.7534	X	49.3380	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5	67.1037	X	49.3380	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X	58.0879	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X
66	акциplicеская надбавка			X		X
67	надбавка на системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				X		X
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						X
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X				X	
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X				X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X				X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X				X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) на вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5	12647170	12543508	1295061	15112924	15003023	1493231
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5	9147477	9147477	0	10061591	10061591	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5	9034338	9034338	0	9990463	9990463	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5	2626212	2626212	525242	4310251	4310251	862050
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	5	2625982	2625982	525196	4310044	4310044	862009
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5	873481	769819	769819	741082	631181	631181
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X

2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	983	983	688	1033	1033	723
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5	983	983	688	1033	1033	723
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	1109972	1039448	1236676	1195585	1102851	1303162
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5	861802	797019	876722	936829	868025	954828
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5	18427	18427	23955	19532	19534	25381
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5	229743	223999	335999	239224	215302	322953
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных выкладками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5	499663	495288	144146	583663	578038	171921
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5	263663	263663	52733	263663	263663	52733
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5	236000	231625	91413	320000	314375	119188
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, используемых в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5	47320.0	47320.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5	946402.0	946402.0		
6.1.1	чистые процентные доходы	5	595543.0	595543.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5	350859.0	350859.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5	3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.1.1	общий		0.0	0.0		

7.1.2	специальный			0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0.0	0.0
7.2.1	общий			0.0	0.0
7.2.2	специальный			0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:			0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск				0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5	178564	-29695	208259
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	174060	-28434	202494
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5	129	-11	140
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5	4375	-1250	5625
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

тыс. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	1756698.0	1756698.0	1756698.0	1756698.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	13453920.0	16055859.0	19783018.0	13547154.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	5	13.1	10.9	8.9	13.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принадлежное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в значении переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включаемости в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ЗАО "Ури Банк"	101034795	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	Базовый капитал	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	500000	500000
2	ЗАО "Ури Банк"	101034795	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	Базовый капитал	базовый капитал	не применимо	облигационные акции	950000	950000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Валовые сроки по инструменту	Дата погашения инструмента	Валовые права досрочного выкупа (погашения) инструмента, связанного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купоновый доход			
									Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты купонных платежей	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению Группы Ю и (или) Участника Банковской группы	не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению Группы Ю и (или) Участника Банковской группы	не применимо

Раздел 5. Продолжение

М.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купоны/доход										
		Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спинания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спинание инструмента	Полное или частичное спинание	Постоянное для временное спинание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет	не применимо
2) не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет	не применимо

Раздел 5. Продолжение

М.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 505-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо		не применимо	да	
2) не применимо		не применимо	да	

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 7843 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1770;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6073;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 36277, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 508;
- 2.3. изменения качества ссуд 19079;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 16690;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления, член Правления



Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

16.05.2016

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк

Почтовый адрес 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	53.8	49.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	5.5	53.8	49.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	67.1	58.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	116.8	148.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	111.6	110.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	7.2	9.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	11.5	14.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	0.1	0.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	88.8	112.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	25.0	0.8	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	13567463
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	379476
7	Прочие поправки	6	493159
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	13453780

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	13074444.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	13074444.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы представленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		495288.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		115812.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ") с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:		379476.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1756698.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		13453920.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	завешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным базовым и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под			

	обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

16.05.2016



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк

Почтовый адрес 121099 Москва, Новинский б-р д.8

Код формы по ОКУД 04098У4
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)			
	операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	90327	122983
1.1.1	проценты полученные	7		
1.1.2	проценты уплаченные	7	202348	198406
1.1.3	комиссии полученные	7	-53954	-33674
1.1.4	комиссии уплаченные	7	10052	7582
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7	-1143	-579
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	7	18430	13410
1.1.9	операционные расходы	7	1017	0
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-72498	-51911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-13925	-10251
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	-303367	-1218007
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-19855	-178397
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	2068254	-942434
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4600	559
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	-1051845	663701
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1295339	-759934
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	18	-1502
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)			
	инвестиционной деятельности			
			-213040	-1095024

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7		0	-1356
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7		0	-1356
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7		-116464	17387
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7		-329504	-1078993
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7		806732	1581082
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7		477228	502089

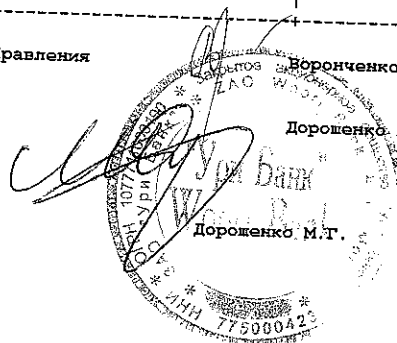
Заместитель Председателя Правления, член Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

М.П.



Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

16.05.2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к отчету за I квартал 2016года.

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 2015г. по 30 сентября 2015г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2.Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности ЗАО «Ури Банк» в I квартале 2016г. не произошло.

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

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»;

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 в составе:

-0409808 " Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

-0409814 "Отчет о движении денежных средств (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.

	31.03.2016	31.12.2015
Наличная валюта	79,205	36 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	28,873	218 564
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	491,754	471 899
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	368,918	551 788
Средства на счетах в банках - резидентах	232	225
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	477 228	806 732

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:

тыс.руб.

	31.03.2016			31.12.2015		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8,600,000	0	8,600,000	9,300,000	0	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,092,054	173,877	3,918,177	5,660,843	202,288	5,458,555
Ссуды, предоставленные физическим лицам	42,534	1	42,533	43,027	8	43,019
Итого	12,734,588	173,878	12,560,710	15,003,870	202,296	14,801,574

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

тыс.руб.

	31.03.2016	31.12.2015
Депозиты, размещенные в Банке России	8,600,000	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,836,369	5,390,139
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	42,534	42,791
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	236
Приобретенные права требования	255,586	270,209
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	99	495
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
Итого ссудная задолженность	12,734,588	15,003,870

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 (31.03.2016)	На начало отчетного года (31.12.2015)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	3,908,507	5,433,166
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	3,865,973	5,390,139
2.1	по видам экономической деятельности:	3,865,973	5,390,139
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:	2,976,613	4,522,755
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	281,292
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	250,000
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:	2,020,787	2,148,951
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:	446,210	481,026
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	446,210	481,026
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	15,000
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	388,038	364,414
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40,112	6,944
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:	241,388	158,886
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам-нерезидентам	0	0
3.1	транспорт и связь	0	0
4	Физическим лицам	42,534	42,791
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	40,546	42,319
4.3.	автокредиты	0	56
4.4.	иные потребительские ссуды	1,988	416
5	Физическим лицам - нерезидентам	0	236
5.1	иные потребительские ссуды	0	236

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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных. В отчетном периоде списаний и приобретений основных средств не осуществлялось.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 31.03.2016г. составляет 21 061тыс.руб. (на 31.12.2015г. – 21 061тыс.руб.), Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 31.03.2016г. составляет 17 738тыс.руб. (на 31.12.2015г. – 17 468тыс.руб.).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем однородным группам.

На конец каждого отчетного года, производится проверка на обесценение нематериальных активов. Убытки от обесценения признаются на момент их выявления.

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.03.2016г. составляет 9 244тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2016г. составляет 139тыс.руб. Учет нематериальных активов на начало отчетного года не производился согласно действовавшей редакции Правил.

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном 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 отчетного периода и на начало отчетного года.

тыс.руб.

Прочие финансовые активы	31.03.2016	31.12.2015
Требования по получению процентных доходов	2,382	2,308
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,842	9,228
Резервы под обесценение	311	339
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	14,913	11,197
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1,405	12,798

Переплаты по налогам	0	618
Итого прочие нефинансовые активы	1,405	13,416
Итого прочие активы	16,318	24,613

31.03.2016г.

Итого прочие активы – 16 318 тыс.руб.

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

31.12.2015г.

Итого прочие активы – 24 613 тыс. руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 9 244тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.03.2016	31.12.2015
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	5 250 285	4 553 436
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	2 528 274	4 466 288
Итого	7 778 559	9 019 724

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 привлечений.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.03.2016	31.12.2015
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,732,149	1,746,201
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	244,847	146,469
Депозиты юридических лиц – резидентов	1,334,902	2,882,892
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	107,020	107,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	7,533	4,550
Депозиты физических лиц-нерезидентов	50,548	36,064
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	14,188	13,810

Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	68,407	51,882
Итого	3,559,594	4,988,868

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 на начало отчетного года. По состоянию на 31.03.2016г. данные для заполнения статьи отсутствуют.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (20 077тыс.руб., 31.12.2015г.- 20 056тыс.руб.) в Долларах США (9 768тыс.руб., 31.12.2015г.- 8 400тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (1 547тыс.руб., 31.12.2015г.- 24тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.03.2016	31.12.2015
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	14,904	13,386
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	9,777	8 179
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	12,224	9,980
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	877	0
Средства в расчетах	0	449
Итого прочие финансовые обязательства	28,005	23,815
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	962	1,444
Доходы будущих периодов	860	1,700
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,565	1,521
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,387	4,665
Итого прочие обязательства	31,392	28,480

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 составляла соответственно 0,23% и 0,18%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(31.12.2015г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2015г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

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 17 367 тыс.руб. (31.12.2015г.: -17 367тыс.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 611 973тыс.руб. (31.12.2015г.: – 289 331тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 114 203тыс.руб. (31.12.2015г.: – 322 642тыс.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 по состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г. Фактический резерв по выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения по состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г. не создавался.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2016				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	499,663	0	252,603	247,060	0	68,851	4,375
неиспользованные кредитные линии	236,000	0	175,000	61,000	0	21,560	4,375
выданные гарантии и поручительства	263,663	0	77,603	186,060	0	47,291	0

По состоянию на 31.03.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 47,23%, выданных гарантий – 52.77%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2015				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	583,663	0	302,603	0	281,060	155,367	5,625
неиспользованные кредитные линии	320,000	0	225,000	0	95,000	59,700	5,625
выданные гарантии и поручительства	263,663	0	77,603	0	186,060	95,667	0

Обязательства по поставке денежных средств составляют 36 441 тыс.руб. и не являются элементом расчетной базы для создания резерва.

По состоянию на 31.12.2015 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 51.60% выданных гарантий – 42.52%, обязательств по поставке денежных средств – 5.88%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Раздел 1

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	I квартал 2016г.	I квартал 2015г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	202,423	201,921
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	0	6,429
Итого процентные доходы	202,423	208,350
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	36,494	48,456
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	165,929	153,465
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	202,423	201,921
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	45,352	24,082
Проценты по субординированным займам	0	0

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	10,120	8,568
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	7
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	55,472	32,657
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	146,951	175,693

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 2015	202,295	0	199	202,494
Формирование/(восстановление) резервов	28,417		17	28,434
Списание активов	0	0	0	0
31 марта 2016	173,878	0	182	174,060

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2014	126,666	0	145	126,811
Формирование/(восстановление) резервов	30,264		-90	30,174
Списание активов	0	0	0	0
31 марта 2015	96,402	0	235	96,637

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 2016г.	I квартал 2015г.
--	-------------------------	-------------------------

Расчетные операции	8,509	3,027
Предоставление банковских гарантий	426	231
Кассовые операции	980	828
Проведение документарных операций	52	80
Прочее	68	3,394
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	10,035	7,560
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	2	2
Расчетные операции	603	289
Операции с ценными бумагами		65
Прочее	89	31
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	694	387

Операционные расходы

тыс.руб.

	I квартал 2016г.	I квартал 2015г.
Расходы на оплату труда	48,413	24,461
Расходы на рекламу	137	111
Текущая аренда	13,478	13,478
Страховые взносы в фонды	5,118	3,599
Платежи в фонд страхования вкладов	0	0
Амортизация основных средств	408	844
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	236	5,011
Охрана	330	297
Телекоммуникации	4,483	1,513
Канцтовары	129	110
Страхование	79	1,059
Профессиональные услуги	415	2,044
Командировочные расходы	492	499
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	2,352	113
Итого операционные расходы	76,070	53,139

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I квартал 2016г.	I квартал 2015г.
Налог на добавленную стоимость	3,492	4,000
Налог на прибыль	14,944	6,901
Налог на имущество	19	29
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	3	2
Госпошлины и сборы	22	13
Итого	18,480	10,945

4.2 Раздел 2

Прибыль за 1 квартал 2016г. составляет 114 203тыс.руб. (за 1 квартал 2015г. 174 681тыс.руб.). Данные для заполнения строк с 3 по 9 по состоянию на 31.03.2016г. отсутствуют. В этой связи финансовый результат за 1 квартал 2016г. равен прибыли за этот же период и составляет 114 203тыс.руб. В 1 квартале 2015г. Банк имел в своем портфеле ценных бумаг ОФЗ выпуска 25079. Изменение фонда переоценки указанных ценных бумаг, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи, составило в 1 квартале 2015г. 4 689тыс.руб. В результате финансовый результат за 1 квартал 2015г. составил 179 370 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный 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")».

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1.

По состоянию на 31.03.2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 450 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 338 153	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	436 300
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 428	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

	(строка 5.1 таблицы)					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 933	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие	X	0	"Вложения в	37,	0

	добавочный капитал			собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 929 860	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты	40	0

	финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на начало отчетного года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных	15, 16	14 008 592	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	311 543
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 593	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 947	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 353 587	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб. (на начало отчетного года - 58млн.шт. в размере 1 450 000тыс. руб тыс. руб.) Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (на 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.

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

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения 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.

В течение 2016 и 2015 годов участникам Банка не производилось 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. N139-И (далее – Инструкция №139-И) и в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк применяет стандартизированный подход для расчета кредитного риска.

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 на начало отчетного периода и на отчетную дату Банком не производился в связи с отсутствием портфеля ценных бумаг в Балансе Банка.

Резервы на возможные потери по ссудам и иным активам, приведенные в разделе 3, сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними документами Банка.

Подробный расчет данных о размере финансового рычага, приведенных в разделе 4, представлен в отчете по форме №0409813.

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и прочих обязательных экономических нормативов (раздел 1) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №139-И. Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится. В течение отчетного периода Банком соблюдались показатели всех обязательных нормативов.

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 379 476тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 664тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 115 812тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 495 288тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 664тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 231 624тыс.руб.

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 491 754 тыс.руб. (на 31.12.2015 – 471 899тыс.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.

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.

В Банке утвержден и выполняется План мероприятий по приведению организации системы управления рисками и капиталом в соответствие с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линии), видам экономической деятельности и типам контрагентов приведено в разделе «3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Ниже приведена информация по географическому распределению кредитного риска.

Регионы РФ	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Приморский край	223,105	145,765
Кировская область	92	0
Самарская область	124	0
г.Санкт-Петербург	2,271,052	2,399,184
Ленинградская область	6,112	1,464,598
г.Москва	481,412	424,665
Московская область	113,249	122,234
Новгородская область	365,081	393,567
Новосибирская область	0	0
Ростовская область	446,210	481,026
Свердловская область	0	0
Республика Мордовия	2,070	2,127
Казахстан	0	0

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 139-И на отчетную дату и на начало отчетного года представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.03.2016г.		на 31.12.2015г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	9,147,477	0	10,061,591	0
Активы с коэффициентом риска 20%	2,626,212	525,242	4,310,251	862,050
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	769,819	769,819	631,181	631,181
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	12,543,508	1,295,061	15,003,023	1,493,231

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 36.93% и 41.94% по состоянию на 31.12.15г. и на 31.12.14г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Ниже приведена классификация активов по срокам, оставшимся до погашения.

Классификация активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31.03.2016г.

Номер и/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 1 года	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределен- ным сроком	тыс.руб.	
									3	4
1	2	3	3	4	5	6	7	8		
1	АКТИВЫ									
1	Денежные средства	79,205	79,205	0	0	0	0	0		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	520,627	520,627	0	0	0	0	0		
2.1	Обязательные резервы	491,754	491,754	0	0	0	0	0		
3	Средства в кредитных организациях	369,150	369,150	0	0	0	0	0		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0		
5	Чистая ссудная задолженность	12,560,710	8,855,690	418,311	3,026,658	245,282	14,769	0		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0		
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6,092	0	6,092	0	0	0	0		
9	Отложенный налоговый актив	2,933	0	0	0	0	0	2,933		
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,428	0	0	0	0	0	12,428		
11	Прочие активы	16,318	12,882	1,208	2,228	0	0	0		
12	ВСЕГО АКТИВОВ	13,567,463	9,837,554	425,611	3,028,886	245,282	14,769	15,361		

Классификация активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31.12.2015г.

тыс.руб.

Номер п/п	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
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	36,155	36,155	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690,463	690,463	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	471,899	471,899	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	552,013	552,013	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14,801,574	9,672,104	2,061,432	2,769,747	283,730	14,561	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	10,890	0	10,890	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2,934	0	0	0	0	0	2,934
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,593	0	0	0	0	0	3,593
11	Прочие активы	24,613	1,043	10,772	0	12,798	0	0
12	ВСЕГО АКТИВОВ	16,122,235	10,951,778	2,083,094	2,769,747	296,528	14,561	6,527

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. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведена информация о реструктурированных активах и ссудах.

**Сведения о реструктурированных активах и ссудах
на 31.03.2016г.**

		тыс.руб.	
	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На начало отчетного года
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12,734,588	15,003,870
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	3,435,799	4,980,574
	доля в общей сумме активов, %	26.98%	33.20%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,435,799	4,980,574
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1,430,354	2,957,252
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:	12,734,588	15,003,870
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	3,435,799	4,980,574
	доля в общей сумме ссуд, %	26.98%	33.20%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,435,799	4,980,574
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1,430,354	2,957,252
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. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде пред кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Общий объем сформированных резервов на прочие потери с начала отчетного года составляет 7 660 тыс.руб. (за 1 квартал 2015г. 12 835тыс.руб.) Общий объем восстановленных резервов с начала отчетного года составляет 37 549 тыс.руб. (за 1 квартал 2015г. 58 203тыс.руб.)

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, преимущественно бизнеса которых вызваны их монопольным положением в тех или иных отраслях экономики либо на товарных и других рынках, значимостью деятельности данных предприятий для страны в целом, либо отдельного региона. Кроме того, без обеспечения могут предоставляться кредиты сотрудникам Банка в рамках сумм, определенных Порядком кредитования физических лиц ЗАО «Ури Банк».

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

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 4 752 597 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 6 477 301 тыс. руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 2 954 046 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 4 490 358 тыс. руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на	на
		31.03.2016г.	31.12.2015г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	412,318	410,617
Залог автомобиля	II	0	695
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poog's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	2,541,728	4,079,046
Итого		2,954,046	4,490,358

Заложенные имущественные права на недвижимое имущество (ипотека) предоставлены юридическими лицами – резидентами РФ в сумме 220 643тыс.руб. (220 643тыс.руб. на начало отчетного года) и физическими лицами – резидентами РФ в сумме 191 675 тыс.руб. (189 974тыс.руб. на начало отчетного года). Имущество зарегистрировано на территории г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в сумме 220 643тыс.руб (220 643тыс.руб. на начало отчетного года) и на территории г.Москвы и Московской области в сумме 191 675 тыс.руб. (189 974тыс.руб. на начало отчетного года). Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poog's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» состоят из гарантий материнского банка АО «Ури Банк» и банков – резидентов Республики Корея.

Объем требований, составляющих активы с коэффициентом 20%, обеспеченных банковскими гарантиями, составляет 2 626 212тыс.руб (на начало отчетного года 4 310 251тыс.руб.) Объем требований, обеспеченных залогом имущественных прав составляет 418 607тыс. руб. (442 830тыс.руб. на начало отчетного года) из общей суммы активов с коэффициентом 100% 769 819тыс.руб. (631 181 тыс.руб. на начало отчетного года).

Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками.

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.

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, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации.

По состоянию на 31.12.2015г. и на 31.03.2016г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В связи с вышеизложенным, расчет рыночного риска не осуществляется.

8.3.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 (размер требований к капиталу в отношении операционного риска) по состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г. составила 47 320 тыс. руб. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	133 645	163 270	298 628
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 568	96 664	70 315
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 649	1 031	12 027
Комиссионные доходы	24 411	29 028	31 147
Прочие операционные доходы	1	38	0
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	36	0
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 863	1 916	2 236
ИТОГО	248 411	288 110	409 881
Операционный риск =	47 320		

8.4.Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г. ЗАО «Ури Банк» не имеет вложений в долговые инструменты.

8.5.Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

По состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г. ЗАО «Ури Банк» не имеет вложений в долевые ценные бумаги.

8.6.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).

В таблицах ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. в разрезе валют.

2		ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																			
2.1	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Формируемые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8762356	685	244729	266669	11087	4376	3947	4048	6149	8508	9537	2408	74509	0	0	0	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах																				
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты																				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1018737	429766	52029	15541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц																				
4.2.2	депонатах юридических лиц	997192	415985	39163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вкладах (депонатах) физических лиц	20945	13781	12856	15541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выданные займы и ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																				
5.1	Факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Формируемые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1018737	429766	52029	15541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ЭП (строка 3 - строка 6)	7749619	-429081	192710	251129	11087	4376	3947	4048	6149	8508	9537	2408	8379881	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:																				
8.1	+ 400 базисных пунктов	296828.4	-14302.13	4817.75	2511.28																
8.2	- 400 базисных пунктов	-296828.4	14302.13	-4817.75	-2511.28																
8.3	временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6230	0.2500																

Код валюты 840

Итого

Итого

		Временные интервалы																							
		от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет															
1																									
2																									
3																									
		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет	от 5 лет до 7 лет	от 7 лет до 10 лет	от 10 лет до 15 лет	от 15 лет до 20 лет	более 20 лет												

Неучастствие - от 15 лет

8.7. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует Политика по управлению и оценке ликвидности в ЗАО «Ури Банк».

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 отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	%	
	на 31.03.2016	на 31.12.2015
Норматив мгновенной ликвидности (%)	111.05	148.66
Норматив текущей ликвидности (%)	94.51	110.39
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	36.28	9.48

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 31.03.2016 и на 31.12.2015 года представлено в следующих таблицах.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Наименование показателя	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
14. Выбток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+13))	1305673	1061928	868573	674069	614579	97002	-1547791	-1409000	-1438296	-1265775
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 (ст. 12) x100%	16.8	13.6	10.9	8.3	7.4	1.1	-13.9	-12.4	-12.6	-11.1

На 31.12.2015г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										тыс.руб.
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на кор. расчетных счетах, всего, в том числе:	806732	806732	806732	806732	806732	806732	806732	806732	806732	806732	806732
1.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	9328465	9328993	9562054	9777799	10255702	10682908	10887178	10887178
3.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, лежащие в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	386	386	204077	389862	838083	1235668	1257359	1257359
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	36500	36500	36500	36500	36500	36500	36500	36500
6.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	806732	806732	806732	10171697	10172225	10405286	10621031	11098934	11526140	11734002	11734002
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	4553436	4553436	4627279	4627279	4627279	6549404	6553036	8755406	9047778	9047778	9047778

9. Средства клиентов, /за них.	1958360	1958360	4585877	4556966	4942307	4959669	4999329	5004125	5004125
9.1. Вклады физических лиц	66184	66184	71074	72162	64813	102175	104236	109033	109033
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	24	24	37796	38691	38691	48672	48672	48672	48672
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ст. 8+9+10+11)	6511820	6511820	9220952	9222936	11530402	11561377	13803407	14100575	14100575
13. Внебалансовые обяза- тельства и гарантии, выдан- ные кредитной организацией	0	0	320000	320000	320000	320000	320000	397603	583664
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Либыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+13))	-5705088	-5705088	630745	629289	-1445116	-1260346	-3024473	-2972038	-2950237
15. Коэффициент избытка ликвидности (ст. 14/ст. 12) x100%	-87.6	-87.6	6.8	6.8	-12.5	-10.9	-21.9	-21.1	-20.9

8.7. Управление капиталом

Управление капиталом Банка проводится в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, а также обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение текущего отчетного периода и в 1 квартале 2015г. дивидендов акционерам Банка не выплачивалось.

В таблице ниже представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31.03.2016г. и на 31.12.2015г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.03.2016г.	Остаток на 31.12.2015г.
1	2	3	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:		
100	Источники базового капитала:	2192998	2067075
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	X	X
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	1450000	1450000
100.1.3	сформированный долями	0	0
100.2	Эмиссионный доход:	0	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	0	0
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	17367	17367
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	0
100.5.1.1	реализованный	0	0
100.5.1.2	нереализованный	0	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0	0
100.5.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	289331	289331
100.6.1.1	реализованный	0	0
100.6.1.2	нереализованный	0	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
100.6.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0	0
100.6.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	0	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	1756698	1756698
101.1	Нематериальные активы	X	X
		0	0

101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0
101.5.2	вложения в доли участников	0	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	0
101.8.1.1	реализованный	0	0
101.8.1.2	нереализованный	0	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-п	0	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-п	0	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-у	0	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-у	0	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	0
101.9.1.1	реализованный	0	0
101.9.1.2	нереализованный	0	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-п	0	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-п	0	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-у	0	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-у	0	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента,	0	0

	качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:		
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0	0
101.15	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	0	0
102	Базовый капитал, итого	0	0
103	Источники добавочного капитала:	1756698	1756698
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	X	X
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с федеральным законом № 181-ФЗ	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	X	X
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации представило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0
104.7.1	нематериальные активы	0	0
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	0	0
200	Источники дополнительного капитала:	1756698	1756698
		X	X

200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:		
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	113658	310377
200.5.1.1	реализованный	0	0
200.5.1.2	нереализованный	0	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	322642	0
200.6.1.1	реализованный	0	0
200.6.1.2	нереализованный	0	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	0
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с федеральным законом № 173-ФЗ и федеральным законом № 175-ФЗ	0	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	436300	310377
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	X	X
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через имущество) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0

201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:		0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам		0	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)		0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации		0	0
201.6	Промежуточный итог		2192998	2067075
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:		0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах		0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	0
201.7.4	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0
201.7.5	превышавшие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)		0	0
201.7.5.1	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строке 201.7.5		0	0
201.7.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого		0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X		X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0
202.3	Превышавшие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:		0	0
202.3.1	в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов		0	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости		0	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление		0	0
202.3.4	Справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в строках 202.3.1, 202.3.2, 202.3.3		0	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого		0	0
203	Дополнительный капитал, итого		436300	310377

9. Уступка прав требований.

В текущем отчетном периоде и в течение 1 квартала 2015г. Банк не проводил операций по уступке прав требований.

Заместитель Председателя Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

16.05.2016

