

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	38710	42114
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	534300	547290
2.1	Обязательные резервы	3	453863	290706
3	Средства в кредитных организациях	3	2391302	1282384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	16974907	10488324
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	343794
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	14088	8084
9	Отложенный налоговый актив	3	2605	1621
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	3908	4628
11	Прочие активы	3	41942	43300
12	Всего активов	3	20001762	12761539
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3	11648069	6934086
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	6294685	4059879
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	137318	69313
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	0	334
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3	22984	16902
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	3125	1125

22	Всего обязательств	3	17968863	11012326
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3	1450000	1450000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3	17367	13313
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-7484
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3	289331	212292
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	276201	81092
31	Всего источников собственных средств	3	2032899	1749213
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	159000	247000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	186060	186060
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления
член Правления

Воробуенко В.О.

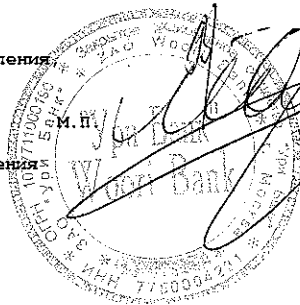
Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Дорошенко М.Г.

20.10.2015



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 9 месяцев 2015 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)
тыс. руб.

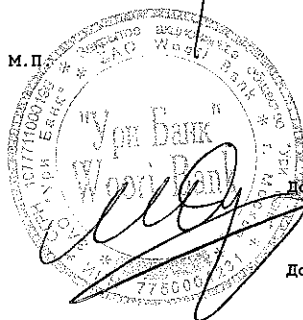
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	578664	233363
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4	432542	162859
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	135123	55968
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4	10999	14536
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	117988	34903
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4	22494	17275
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	95494	17628
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	460676	198460
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	4331	-22961
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-197	-28
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	465007	175499
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	55094	61762
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	17190	-4022
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4	24853	21088
13	Комиссионные расходы	4	2213	1349
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-2016	-11279
17	Прочие операционные доходы		0	0
18	Чистые доходы (расходы)	4	557915	241699
19	Операционные расходы	4	187097	138367
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	370818	103332

21	Возмещение (расход) по налогам	4		94617	30947
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4		276201	72385
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4		276201	72385

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О.

М.П.



Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Дорошенко М.Г.

20.10.2015

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк/ ЗАО Ури Банк

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	2005807.0	277543.0	1728264.0
1.1	Источники базового капитала:	5	1756698.0	81093.0	1675605.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	1450000.0	0.0	1450000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	1450000.0	0.0	1450000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	5	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	5	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	5	17367.0	4054.0	13313.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	5	289331.0	77039.0	212292.0
1.1.4.1	прошлых лет	5	289331.0	77039.0	212292.0
1.1.4.2	отчетного года	5	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5	0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы	5	0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	5	0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	5	0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет	5	0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	5	0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные	5	0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	5	0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	5	0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5	0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	5	0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	5	0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	5	1756698.0	81093.0	1675605.0
1.4	Источники добавочного капитала:	5	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	5	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	5	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	5	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	5	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	5	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5	0.0		0.0

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	15	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	15	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	15	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	15	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	15	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	15	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	15	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	15	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	15	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	15	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	15	1756698.0	81093.0	1675605.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	15	249109.0	196450.0	52659.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	15	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	15	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	15	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	15	249109.0	196450.0	52659.0
1.8.3.1	текущего года	15	249109.0	196450.0	52659.0
1.8.3.2	прошлых лет	15	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	15	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	15	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	15	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	15	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	15	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	15	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	15	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	15	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	15	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	15	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	15	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	15	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	15	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	15	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	15	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	15	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	15	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	15	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	15	249109.0	196450.0	52659.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4038273.0	284387.0	3753886.0

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5	4038273.0	284387.0	3753886.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	4038273.0	284387.0	3753886.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5	43.5	X	44.6
3.2	Достаточность основного капитала	5	43.5	X	44.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5	49.7	X	46.0

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете	5	18954183	18887464	2059349	10699101	10697373		869429
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5	12106250	12106250	0	6416008	6416008		0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5	12034300	12034300	0	6047290	6047290		0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России		0	0	0	0	0		0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, 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	5902331	5902331	1180466	4254176	4254176		850835
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	5902215	5902215	1180443	4253921	4253921		850784
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	17190	17190		8595
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, МВФ 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	945602	978883	878883	11727	9999		9999
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - 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 пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	1083	1083	758	13418	13418		9393
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5	1083	1083	758	13418	13418		9393
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0		0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5	1141740	1085828	1285416	2142470	2017225		2338077
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5	899382	849075	933982	1626357	1711368		1882506
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5	18485	18477	24020	16074	16074		20896
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5	223873	218276	327414	300039	289783		434675
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0		0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		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 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5	345060	341935	101250	433060	431935	82987
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5	186060	186050	37212	185050	186060	37212
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5	154000	150875	63838	2000	2000	200
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5	5000	5000	200	245000	243875	45575
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0			0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковской 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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5	47320.0	36320.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5	946402.0	726407.0
6.1.1	чистые процентные доходы	5	595543.0	431516.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5	350859.0	294891.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5	0.0	0.0
7.1.1	общий	5	0.0	0.0
7.1.2	специальный	5	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	5	0.0	0.0
7.2.1	общий	5	0.0	0.0
7.2.2	специальный	5	0.0	0.0
7.3	валютный риск	5	0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	125748	-2349	128097
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	122480	-4331	126811
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5	143	-18	161
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5	3125	2000	1125
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на	Значения	Значения	Значение
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	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	1675605.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	19783019.0	13547154.0	12833878.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	8.9	13.0	13.1	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83204, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10334;
- 1.2. изменения качества ссуд 27564;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45306;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87535, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 14952;
- 2.3. изменения качества ссуд 48288;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 24295;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

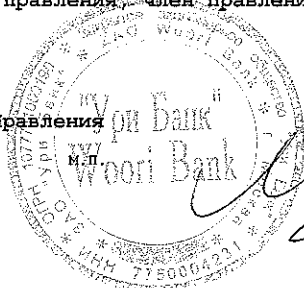
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель Дорошенко М.Г.
Телефон: (495) 783-97-87

20.10.2015



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 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

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ 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)	6	5.0	43.5	44.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	43.5	44.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	49.7	46.0
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	107.4	34.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	102.9	89.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	10.6	40.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 14.0 Минимальное	Максимальное 15.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	121.7	137.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.9	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				

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.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	20001762

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	262498
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	20264260

Раздел 2.2 Расчет 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	19520520.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:	6	19520520.0
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 предоставленного 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

иск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	341935.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	79437.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	264498.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	1756698.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	19783018.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		8.9

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

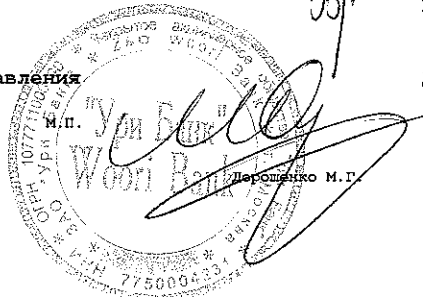
Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

20.10.2015



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 01.10.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814
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:	17	263119	109586
1.1.1	проценты полученные	17	582494	228889
1.1.2	проценты уплаченные	17	-113831	-32880
1.1.3	комиссии полученные	17	24868	21085
1.1.4	комиссии уплаченные	17	-2342	-1493
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		0	0
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	17	55093	61760
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы	17	-181188	-137151
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17	-101975	-30624
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17	147081	244525
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	17	-163157	24743
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	17	-5753553	-635572
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	17	4965	-837
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	17	4092068	24255
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1992354	833514
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	-25596	-1578
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17	410200	354111

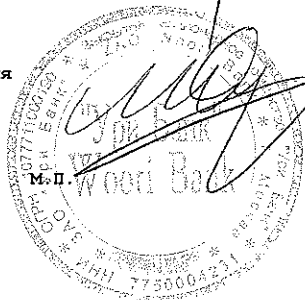
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-356160
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7	348158	153617
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	-1862	0
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	346296	-202543
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	172871	48405
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	929367	199973
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1581082	319645
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	2510449	519618

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.



Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Дорошенко М.Г.

20.10.2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к отчету за III квартал 2015 года.

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 III квартале 2015г. 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:

-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 и о показателе финансового рычага (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 III 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.

	30.09.2015	31.12.2014
Наличная валюта	38,710	42 114
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	80,437	256 584
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	453,863	290 706
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	2,391,180	1 282 116
Средства на счетах в банках - резидентах	122	268
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	2,510,449	1 581 082

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.

	30.06.2015			31.12.2014		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11,500,000	0	11,500,000	5,592,038	0	5,592,038
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,552,548	122,105	5,430,443	4,976,344	126,007	4,850,337
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44,495	31	44,464	46,608	659	45,949
Итого	17,097,043	122,136	16,974,907	10,614,990	126,666	10,488,324

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

тыс.руб.

	30.09.2015	31.12.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	11,500,000	5,500,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,281,927	4,493,478
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	11,252
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	44,231	46,218
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	264	389
Приобретенные права требования	270,126	471,147
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	495	467
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	92,039
Итого ссудная задолженность	17,097,043	10,614,990

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 (30.09.2015)	На начало отчетного года (31.12.2014)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	5,326,423	4,551,338
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	5,281,928	4,493,478
2.1	по видам экономической деятельности:	5,281,928	4,493,478
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:	4,495,397	3,900,127
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	331,184	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:	1,984,074	1,740,841
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:	437,162	354,428
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	437,162	354,428
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	265,592	140,645
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	68,777	83,278
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам - нерезидентам	0	11,252
3.1	транспорт и связь	0	11,252
4	Физическим лицам	44,231	46,219
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	42,876	44,399
4.3.	автокредиты	499	835
4.4.	иные потребительские ссуды	856	985
5	Физическим лицам - нерезидентам	264	389
5.1	иные потребительские ссуды	264	389

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

	30.09.2015	31.12.2014
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25079 (срок погашения 03.06.2015г.)	0	343 794
Финансовые активы, имеющиеся в	0	343 794

<u>наличии для продажи итого</u>			
----------------------------------	--	--	--

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

В отчетном периоде списаний и приобретений основных средств не осуществлялось.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 30.09.2015г. составляет 20 515тыс.руб. (на 31.12.2014г. – 18 739тыс.руб.). Накопленная амортизация по состоянию на 30.06.2015г. составляет 16 607тыс.руб. (на 31.12.2014г. – 14 111тыс.руб.)

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	30.09.2015	31.12.2014
Требования по получению процентных доходов	3,793	4,565
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,999	10,947
Резервы под обесценение	485	306
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	14,307	15,206
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	27,378	27,729
Переплаты по налогам	257	365
Итого прочие нефинансовые активы	27,635	28,094
Итого прочие активы	41,942	43,300

30.09.2015г.

Итого прочие активы – 41 942 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 9 664 тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение.

31.12.2014г.

Итого прочие активы – 43 300 тыс. руб.

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

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	30.09.2015	31.12.2014
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7 781 302	3 044 133
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	3 866 767	3 889 953
Итого	11 648 069	6 934 086

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	30.09.2015	31.12.2014
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	3,864,994	2,069,656
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	317,645	317,579
Депозиты юридических лиц – резидентов	1,865,521	1,489,805
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	109,600	114,500
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	1,500	0
Депозиты физических лиц-нерезидентов	54,177	22,420
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	18,288	6,412
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	62,960	39,507

Итого	6,294,685	4,059,879
--------------	------------------	------------------

Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Указанная статья представляет собой сумму начисленного налога на прибыль по государственным ценным бумагам по состоянию на начало отчетного года. По состоянию на 30.09.2015г. 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 (16 955тыс.руб., 31.12.2014г.- 9 727тыс.руб.) в Долларах США (5 240тыс.руб., 31.12.2014г.- 7 103тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (789тыс.руб., 31.12.2014г.- 72тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	30.09.2015	31.12.2014
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	12,175	8,017
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	4,666	72
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	8,486	4,967
Средства в расчетах	574	958
Итого прочие финансовые обязательства	21,235	13,942
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	685	1,200
Доходы будущих периодов	286	792
Торговая и прочая кредиторская задолженность	778	968
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,749	2,960
Итого прочие обязательства	22,984	16,902

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.09.2015 и на 31.12.2014 составляла соответственно 0,11% и 0,13%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(31.12.2014г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2014г.- 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. (31.12.2014г.: -13 313тыс.руб.).

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка. Суммы положительной и отрицательной переоценки относятся на счета добавочного капитала. По состоянию на конец отчетного периода переоценка ценных бумаг отсутствует ввиду того, что в течение отчетного периода наступила дата погашения ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка (31.12.2014г.: - отрицательная переоценка: - (7 484)тыс.руб.)

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

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 289 331тыс.руб. (31.12.2014г.: – 212 292тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 276 201тыс.руб. (31.12.2014г.: – 81 092тыс.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 30.09.2015г. и на 31.12.2014г. Фактический резерв по выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения по состоянию на 31.12.2014г. и на 30.09.2015г. не создавался.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 30.09.2015				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	345,060	0	311,060	34,000	0	55,362	3,125
неиспользованные кредитные линии	159,000	0	125,000	34,000	0	18,150	3,125
выданные гарантии и поручительства	186,060	0	186,060	0	0	37,212	0

По состоянию на 30.09.2015 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 46,08%, выданных гарантий – 53.92%.

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

По состоянию на 31.12.2014 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 57.04%, выданных гарантий – 42,96%.

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	III квартал 2015г.	IIIквартал 2014г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	567,665	218,827
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	10,999	14,536
Итого процентные доходы	578,664	233,363
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	135,123	55,968
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	432,542	162,859
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	567,665	218,827
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	95,494	17,628
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	22,487	17,275

Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	7	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	117,988	34,903
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	460,676	198,460

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 2014	126,666	0	145	126,811
Формирование/(восстановление) резервов	4,528		-197	4,331
Списание активов	0	0	0	0
30 сентября 2015	122,138	0	342	122,480

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2013	24,886	0	173	25,059
Формирование/(восстановление) резервов	-22,933		-28	-22,961
Списание активов	0	0	0	0
30 сентября 2014	47,819	0	201	48,020

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:	9 месяцев 2015г.	9 месяцев 2014г.
Расчетные операции	8,789	7,972
Предоставление банковских гарантий	2,006	613

Кассовые операции	2,245	1,520
Проведение документарных операций	198	198
Прочее	11,615	10,785
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	24,853	21,088
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	5	6
Расчетные операции	1,780	1,066
Операции с ценными бумагами	262	46
Прочее	166	231
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,213	1,349

Операционные расходы

тыс.руб.

	9 месяцев 2015г.	9 месяцев 2014г.
Расходы на оплату труда	100,273	69,914
Расходы на рекламу	463	265
Текущая аренда	40,479	27,083
Страховые взносы в фонды	9,099	8,015
Платежи в фонд страхования вкладов	204	90
Амортизация основных средств	2,581	3,039
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	15,600	14,185
Охрана	915	774
Телекоммуникации	4,962	3,516
Канцтовары	334	244
Страхование	3,086	3,122
Профессиональные услуги	7,834	7,064
Командировочные расходы	1,053	852
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	214	204
Итого операционные расходы	187,097	138,367

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	9 месяцев 2015г.	9 месяцев 2014г.
Налог на добавленную стоимость	11,666	8,196
Налог на прибыль	82,807	22,568
Налог на имущество	82	119
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	7	7
Госпошлины и сборы	55	57
Итого	94,617	30,947

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")».

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 2015 и 2014 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».

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 Банком не производился в связи с тем, что Банк не имел намерения реализовывать имевшиеся в его портфеле ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ удерживались Банком до погашения. В течение отчетного периода имело место погашение ценных бумаг, удерживаемых в портфеле Банка. В этой связи по состоянию на конец отчетного периода рыночный риск также не рассчитывался.

Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, 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. 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 262 498 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 186 060 тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 76 438 тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера состоит из суммы банковских гарантий в размере 186 060 тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 155 875 375 тыс.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 453 863 тыс.руб. (на 30.09.2014 – 208 419 тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

8. Информация о принимаемых рисках.

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».

Заместитель Председателя Правления

Воронченко В.О

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

