

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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)
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	75589	36155
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	488909	690463
2.1	Обязательные резервы	3	381828	471899
3	Средства в кредитных организациях	3	888615	552013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	3	12456746	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	3675	2934
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	13687	3593
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3	17577	24613
13	Всего активов	3	13950890	16122235
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3	7019392	9019724
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	4515777	4988868
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	163278	106800
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	198
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3	33667	28480
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	3	1125	5625

	Операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	3	11569961	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	33499	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	595840	289331
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	301590	322642
35	Всего источников собственных средств	3	2380929	2079340
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	337884	356441
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	263663	263663
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления, член Правления **Воронченко В.О.**

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель

Телефон: (495) 783-97-87

26.07.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	184074239	3479

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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
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:	4.1	384148	398142
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	311443	298082
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	72705	89061
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	0	10999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	99489	70853
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	17166	14411
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	82323	56442
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	284659	327289
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	142681	21890
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	124	-171
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	427340	349179
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	45643	39992
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	2338	16355
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	20772	16784
15	Комиссионные расходы	4.1	1874	1093
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	4441	-6215
19	Прочие операционные доходы	4.1	1943	0
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	500603	415002
21	Операционные расходы	4.1	136533	122502
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	364070	292500
23	Возмещение (расход) по налогам	4.1	62480	82026
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.1	301590	210474
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	301590	210474

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	301590	210474
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 обязательств (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
5	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2	0	7484
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.2	0	7484
6.2	изменение фонда хеджирования 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	7484
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2	0	7484
10	финансовый результат за отчетный период	4.2	301590	217958

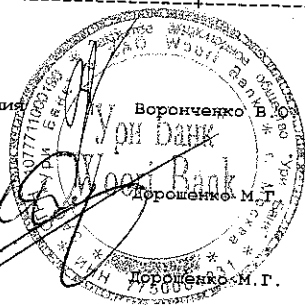
Заместитель Председателя Правления, член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

26.07.2016



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 01.07.2016 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
тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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	Уставной капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15	595840.0000	X	289331.0000	X
2.1	прошлых лет	15	595840.0000	X	289331.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	15	33499.0000	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					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15	2079339.0000	X	1756698.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15	6379.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
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 (доля)		0.0000		0.0000	
17	Зависимое перекрестное владение акциями (доля)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	

126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	5	4252.0000	X		0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15	10631.0000	X		0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	2068708.0000	X		1756698.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000			0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X		0.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15	2068708.0000	X		1756698.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15	301341.0000	X		311543.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X			X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
150	Резервы на возможные потери			X			X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149 + строка 150)	15	301341.0000	X		311543.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным		0.0000	X		0.0000	X

	Организац. - резидентом		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оручителства, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	равнота между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15	301341.0000	X		311543.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	2370049.0000	X		2068241.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	3158778.0000	X		3560537.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	3158778.0000	X		3560537.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	3158778.0000	X		3560537.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки				X	3560537.0000	X
					X		X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	65.4908	X		49.3380	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	65.4908	X		49.3380	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15	75.0306	X		58.0879	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X			X
66	антициклическая надбавка			X			X
67	надбавка за системную значимость банков			X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X			X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				X		X
69	Норматив достаточности базового капитала			X			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	Незущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				X		X
76	Резервы 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	Резервы 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
	Примечание.						X

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

1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внешнего рейтинга	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутреннего рейтинга	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	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	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	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
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			
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	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5	61138	-147121	208259
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	59823	-142671	202494
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5	190	50	140
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5	1125	-4500	5625
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5	0	0	0

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	Основной капитал, тыс.руб.	5	2068708.0	1756698.0	1756698.0	1756698.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	13953960.0	13453920.0	16055859.0	19783018.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	5	14.8	13.1	10.9	8.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Соглашенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1) ЗАО "Ури Банк"		10103479В	1843 (РОССИЙСКИЙ) БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ [ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ]	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	Облигационные акции	500000	1500000		
2) ЗАО "Ури Банк"		10103479В	1843 (РОССИЙСКИЙ) БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ [ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ]	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	Облигационные акции	250000	750000		

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (продолжения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и срока выкупа (погашения)	Порочная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условия преференции выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условия, предусмотренного увеличением платежей по инструменту или иных платежей к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Наличие условия, предусмотренного увеличением платежей по инструменту или иных платежей 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	не применимо	полностью по утилизированному головному КО и (или) участникам базисной группы	не применимо	полностью по утилизированному головному КО и (или) участникам базисной группы
2) акционерный капитал		12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по утилизированному головному КО и (или) участникам базисной группы	не применимо	полностью по утилизированному головному КО и (или) участникам базисной группы

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выкупа	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в который инструмент включается	Соглашенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Бессрочное или временное списание
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Соглашенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
1) не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
2) не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1) не применимо		не применимо	да	
2) не применимо		не применимо	да	

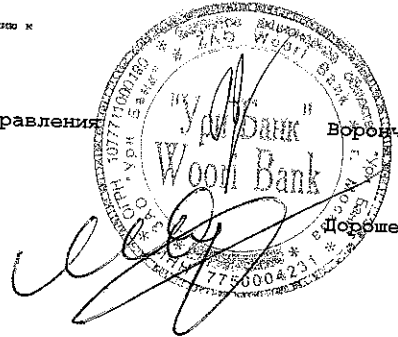
Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29186 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 3608;
 - 1.2. изменения качества ссуд 19370;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6268;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 171858, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 13433;
 - 2.3. изменения качества ссуд 137706;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20719;
 - 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления, член Правления **Вороженко В.О.**

Главный бухгалтер, член Правления **Поршенко М.Г.**

М.П.



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

26.07.2016

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 01.07.2016 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 в процентах	
				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	4.9	65.5	49.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	5.5	65.5	49.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	75.0	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	130.2	148.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	101.8	110.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	5.1	9.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 13.4 Минимальное 0.1	Максимальное 14.1 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	73.9	112.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	0.7	0.9
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	0.0	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)				
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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	13950890
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	396601
7	Прочие поправки	6	393846
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	13953645

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	13567990,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	10631,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	13557359,0
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 неприменимо
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		0,0

бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:			
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	529537.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	132937.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	396601.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	2068708.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	13953960.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	14.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			строки	пояснения	величина	взвешенная
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		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		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 долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным 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		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			X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X			X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X			X

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Воронченко В.О.

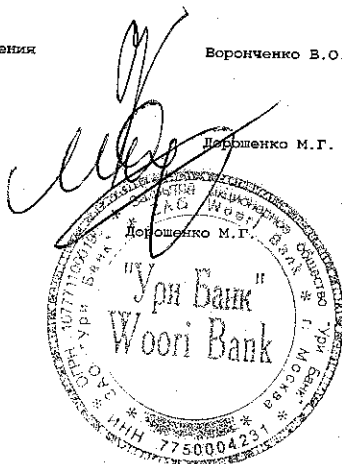
Главный бухгалтер, член Правления

Доршанко М.Г.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

26.07.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	184074239	3479

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Ури Банк / ЗАО Ури Банк

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

Код формы по ОКУД 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	161739	203034
1.1.1	проценты полученные	17	382994	402810
1.1.2	проценты уплаченные	17	-95559	-61809
1.1.3	комиссии полученные	17	20766	16817
1.1.4	комиссии уплаченные	17	-2323	-1222
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	45643	39991
1.1.8	прочие операционные доходы	17	1943	0
1.1.9	операционные расходы	17	-133059	-118710
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17	-58666	-74843
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17	287903	-1312394
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	17	90071	-109207
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	2111136	-1376450
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	17	-4921	5495
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	-1671013	-307934
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	-238380	496585
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	1010	-20883

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17	449642	-1109360
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	348158
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	17	-1703	-1415
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)	17	-1703	346743
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	17	-183386	30058
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	264553	-732559
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	806732	1581082
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	1071285	848523

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Воронченко В.О.

Главный бухгалтер, член Правления

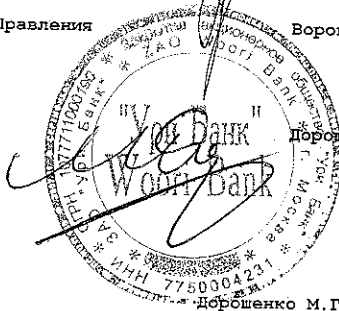
Дорошенко М.Г.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

Дорошенко М.Г.

26.07.2016



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к отчету за II 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 2016г. по 30 июня 2016г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2.Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности ЗАО «Ури Банк» во II 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 II 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.

	30.06.2016	31.12.2015
Наличная валюта	75,589	36 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	107,081	218 564
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	381,828	471 899
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	888,465	551 788
Средства на счетах в банках - резидентах	150	225
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 071 285	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.

	30.06.2016			31.12.2015		
	Общая сумма	Резервы под обеспечение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обеспечение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8,700,000	0	8,700,000	9,300,000	0	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3,776,932	59,739	3,717,193	5,660,843	202,288	5,458,555
Ссуды, предоставленные физическим лицам	39,563	10	39,553	43,027	8	43,019
Итого	12,516,495	59,749	12,456,746	15,003,870	202,296	14,801,574

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

тыс.руб.

	30.06.2016	31.12.2015
Депозиты, размещенные в Банке России	8,700,000	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,585,803	5,390,139
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	39,563	42,791
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	236
Приобретенные права требования	190,585	270,209
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	544	495
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
Итого ссудная задолженность	12,516,495	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 (30.06.2016)	На начало отчетного года (31.12.2015)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	3,625,366	5,433,166
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	3,585,803	5,390,139
2.1	по видам экономической деятельности:	3,585,803	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:	2,767,702	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:	1,859,423	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:	424,100	481,026
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	424,100	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	321,288	364,414
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	57,713	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:	220,900	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	39,563	42,791
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	37,329	42,319
4.3.	автокредиты	0	56
4.4.	иные потребительские ссуды	2,234	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 средств. В отчетном периоде списаний и приобретений основных средств не осуществлялось.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 30.06.2016г. составляет 21 061тыс.руб. (на 31.12.2015г. – 21 061тыс.руб.), Накопленная амортизация основных средств по состоянию на 30.06.2016г. составляет 18 005тыс.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 30.06.2016г. составляет 10 947тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 30.06.2016г. составляет 316тыс.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	30.06.2016	31.12.2015
Требования по получению процентных доходов	3,454	2,308
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,990	9,228
Резервы под обесценение	254	339
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	16,190	11,197
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1,387	12,798

Переплаты по налогам	0	618
Итого прочие нефинансовые активы	1,387	13,416
Итого прочие активы	17,577	24,613

30.06.2016г.

Итого прочие активы – 17 577 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

	30.06.2016	31.12.2015
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	4 621 006	4 553 436
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	2 398 386	4 466 288
Итого	7 019 392	9 019 724

тыс.руб.

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.

Виды привлечений	30.06.2016	31.12.2015
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	2,434,094	1,745,707
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	222,901	146,469
Депозиты юридических лиц – резидентов	1,588,974	2,882,892
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	106,530	107,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	5,307	4,550
Депозиты физических лиц-нерезидентов	72,676	36,064
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	22,729	14,304

тыс.руб.

Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	62,566	51,882
Итого	4,515,777	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 30.06.2016г. 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 (21 393тыс.руб., 31.12.2015г.- 20 056тыс.руб.) в Долларах США (12 023тыс.руб., 31.12.2015г.- 8 400тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (251тыс.руб., 31.12.2015г.- 24тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	30.06.2016	31.12.2015
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	17,316	13,386
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	12,030	8 179
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	13,000	9,980
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	856	0
Средства в расчетах	0	449
Итого прочие финансовые обязательства	31,172	23,815
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,089	1,444
Доходы будущих периодов	1,138	1,700
Торговая и прочая кредиторская задолженность	268	1,521
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,495	4,665
Итого прочие обязательства	33,667	28,480

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.06.2016 и на 31.12.2015 составляла соответственно 0,24% 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 33 499 тыс.руб. (31.12.2015г.: -17 367 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 595 840 тыс.руб. (31.12.2015г.: - 289 331 тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 301 590 тыс.руб. (31.12.2015г.: - 322 642 тыс.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 30.06.2016г. 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 30.06.2016				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	530,663	77,603	225,000	228,060	0	59,265	1,125
неиспользованные кредитные линии	267,000	0	225,000	42,000	0	12,750	1,125
выданные гарантии и поручительства	263,663	77,603	0	186,060	0	46,515	0

Обязательства по поставке денежных средств составляют 70 884 тыс.руб. и не являются элементом расчетной базы для создания резерва.

По состоянию на 30.06.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 44,39%, выданных гарантий - 43.83%, обязательств по поставке денежных средств - 11.78%.

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:	II квартал 2016г.	II квартал 2015г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	384,148	387,143
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	0	10,999
Итого процентные доходы	384,148	398,142
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	72,705	89,061
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	311,443	298,082
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	384,148	387,143
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	82,323	56,442
Проценты по субординированным займам	0	0

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	17,166	14,404
Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	0	7
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	99,489	70,853
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	284,659	327,289

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	142,547		134	142,681
Списание активов	0	0	0	0
30 июня 2016	59,748	0	65	59,813

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2014	126,666	0	145	126,811
Формирование/(восстановление) резервов	22,061		-171	21,890
Списание активов	0	0	0	0
30 июня 2015	104,605	0	316	104,921

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 полугодие 2016г.	I полугодие 2015г.
--	---------------------------	---------------------------

Расчетные операции	19,183	5,850
Предоставление банковских гарантий	851	1,359
Кассовые операции	392	1,423
Проведение документарных операций	100	128
Прочее	246	8,024
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20,772	16,784
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	4	2
Расчетные операции	1,602	780
Операции с ценными бумагами		213
Прочее	268	98
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,874	1,093

Операционные расходы

тыс.руб.

	I полугодие 2016г.	I полугодие 2015г.
Расходы на оплату труда	81,761	64,304
Расходы на рекламу	370	144
Текущая аренда	27,076	26,917
Страховые взносы в фонды	8,896	6,559
Платежи в фонд страхования вкладов	0	98
Амортизация основных средств	853	1,712
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	782	10,970
Охрана	682	509
Телекоммуникации	9,780	3,155
Канцтовары	264	226
Страхование	295	2,081
Профессиональные услуги	1,216	5,124
Командировочные расходы	641	539
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	3,917	164
Итого операционные расходы	136,533	122,502

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I полугодие 2016г.	I полугодие 2015г.
Налог на добавленную стоимость	7,456	7,864
Налог на прибыль	54,956	74,082
Налог на имущество	37	56
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	6	4
Госпошлины и сборы	25	20
Итого	62,480	82,026

4.2 Раздел 2

Прибыль за 1 полугодие 2016г. составляет 301 590тыс.руб. (за 1 полугодие 2015г. 210 474тыс.руб.). Данные для заполнения строк с 3 по 9 по состоянию на 30.06.2016г. отсутствуют. В этой связи финансовый результат за 1 полугодие 2016г. равен прибыли за этот же период и составляет 301 590тыс.руб. В 1 полугодии 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 полугодии 2015г. 7 484тыс.руб. В результате финансовый результат за 1 полугодие 2015г. составил 217 958 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 30.06.2016г.

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	X	1 450 000	"Уставный капитал и	1	1 450 000

	капитал			эмиссионный доход, всего, 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	301 341
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 535 169	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	301 341
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 687	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	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 631	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 379
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	3 675	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 675	"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	10 631	X	X	6 379
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	13 345 361	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	X	0	"Существенные вложения в	40	0

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты 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	311 543

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	14 008 592	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	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	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	0

	добавочный капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 934	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 934	"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"	52	0

				дополнительного капитала"		
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	X	0	"Существенные вложения в инструменты	55	0

	капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--------------------------------	--	--	--	--	--

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 396 601тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 663тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 132 938тыс.руб. Номинальная величина

риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 529 538 тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 663 тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 265 875 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 381 828 тыс.руб. (на 31.12.2015 – 471 899 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».

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.	
	01.07.2016	01.01.2016
Приморский край	212,050	145,765
Кировская область	0	0
Самарская область	89	0
г.Санкт-Петербург	2,110,137	2,399,184
Ленинградская область	4,713	1,464,598
г.Москва	423,032	424,665
Московская область	102,241	122,234
Новгородская область	346,991	393,567
Новосибирская область	0	0
Ростовская область	424,100	481,026
Свердловская область	0	0

Республика Мордовия	2,013	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 30.06.2016г.		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%	9,296,755	0	10,061,591	0
Активы с коэффициентом риска 20%	3,055,266	611,053	4,310,251	862,050
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	693,469	693,469	631,181	631,181
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	13,045,490	1,304,522	15,003,023	1,493,231

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 41.30% и 41.94% по состоянию на 30.06.16г. и на 31.12.15г. 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 30.06.2016г. 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
1	2	3						
1	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	75,589	75,589	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488,909	488,909	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	381,828	381,828	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	888,615	888,615	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	12,456,746	9,499,061	212,556	2,527,080	202,193	15,856	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	3,675	0	0	0	0	0	3,675
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,687	0	0	0	0	0	13,687
11	Прочие активы	17,577	2,197	1,257	14,123	0	0	0
12	ВСЕГО АКТИВОВ	13,950,890	10,954,371	219,905	2,541,203	202,193	15,856	17,362

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 30.06.2016г.**

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На начало отчетного года
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	12,516,495	15,003,870
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	3,114,903	4,980,574
	доля в общей сумме активов, %	24.89%	33.20%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,114,903	4,980,574
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1,399,154	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:	12,516,495	15,003,870
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	3,114,903	4,980,574
	доля в общей сумме ссуд, %	24.89%	33.20%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	3,114,903	4,980,574
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1,399,154	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 перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31.12.2015г.

Итого	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.3	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.4	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.5	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.5.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.6	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.1.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.1.2	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.1.3	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.2	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.2.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.2.2	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.2.3	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.3	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.3.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1.3.1.1	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01

Видер счета	Состав актива	Сумма требуема- ния	Категория качества		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесоче- ния	доля на каждый квартал	Разное							
			II	III								IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям по срокам возврата:	552013	552013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Кредитные организации:	552013	552013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Иные кредитные организации:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные кредитные организации:	5683150	276403	1395176	20102	3496283	481026	0	0	2470018	202388	202487	100937	46251	82825	0	0	0	0
2.1	Иные кредитные организации:	5683150	276403	1395176	20102	3496283	481026	0	0	2470018	202388	202487	100937	46251	82825	0	0	0	0

Общий объем сформированных резервов на прочие потери с начала отчетного года составляет 1 433 тыс.руб. (за 2 квартал 2015г. 7 368 тыс.руб.) Общий объем восстановленных резервов с начала отчетного года составляет 5 874 тыс.руб. (за 2 квартал 2015г. 1 153тыс.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:

- котированные 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;
- котированные 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 4 775 142 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 2 839 171 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 30.06.2016	на 31.12.2015г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	406,858	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 & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	2,432,313	4,079,046
Итого		2,839,171	4,490,358

Заложенные имущественные права на недвижимое имущество (ипотека) предоставлены юридическими лицами – резидентами РФ в сумме 220 643 тыс.руб. (220 643 тыс.руб. на начало отчетного года) и физическими лицами – резидентами РФ в сумме 186 215 тыс.руб. (189 974 тыс.руб. на начало отчетного года). Имущество зарегистрировано на территории г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в сумме 220 643 тыс.руб. (220 643 тыс.руб. на начало отчетного года) и на территории г.Москвы и Московской области в сумме 186 215 тыс.руб. (189 974 тыс.руб. на начало отчетного года). Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» состоят из гарантий материнского банка АО «Ури Банк» и банков – резидентов Республики Корея.

Объем требований, составляющих активы с коэффициентом 20%, обеспеченных банковскими гарантиями, составляет 2 626 212 тыс.руб. (на начало отчетного года 4 310 251 тыс.руб.) Объем требований, обеспеченных залогом имущественных прав составляет 390 554 тыс.руб. (442 830 тыс.руб. на начало отчетного года) из общей суммы активов с коэффициентом 100% 693 469 тыс.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 30.06.2016г. 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:

	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		

тыс.руб.

8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 30.06.2016г. 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 01.07.2016г. и на 01.01.2016г. в разрезе валют.

Код	Наименование показателя	Временные интервалы												Итого к исполнению - процентной			
		до 30	от 31 до	от 91 до	от 181 дня	от 1 года до	от 2 до	от 3 до	от 4 до	от 5 до	от 7 до	от 10 до	от 15 до				
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13687
2	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Февраль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Февраль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валюте-процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Прочие стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опцион "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опцион "Call"	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	
3	Итого балансовых активов и инвестиционных требований	9050663	885	213313	16350	7951	4192	3677	3415	5871	8222	8388	2107	0	0	0	167590
4	БЛИЗКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентский счет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4621006
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства клиентов, но принадлежащие кредитным организациям, в том числе, на вык:	1492989	248805	22793	27263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4621006
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	878588
4.2.2	депозиты юридических лиц	1473643	234216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	878588
4.2.3	выкда (депозиты) физических лиц	19346	14569	22793	27263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.3	Выпуски облигаций	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	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16351
5	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.1	Февраль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2067065
5.2	Февраль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валюте-процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Прочие стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опцион "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опцион "Call"	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	
6	Итого балансовых обязательств и инвестиционных обязательств	1492989	248805	22793	27263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Советский ТЭП	7557674	-247920	190520	-10913	7951	4192	3677	3415	5871	8222	8388	2107	0	0	0	7583030
8	Изменение чистого процентного дохода:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.1	+ 400 балансов пункта	289700.76	-8263.67	4763	-109.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.2	- 400 балансов пункта	-289700.76	8263.67	-4763	109.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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 30.06.2016	на 31.12.2015
Норматив мгновенной ликвидности (%)	130.17	148.66
Норматив текущей ликвидности (%)	101.84	110.39
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	5.13	9.48

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 30.06.2016 и на 31.12.2015 года представлено в следующих таблицах.

На 30.06.2016г

тыс. руб.

Сумма по срокам, оставшаяся по погашения (востребования)

Наименование показателя	Сумма по срокам, оставшаяся по погашения (востребования)										
	до 1 дня и на 1 день	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	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1											
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285	1071285
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. Службы и приравненные к ней задолженность, всего, в том числе:	8702258	8702258	9018537	9018887	9019425	9264072	9624975	9830268	10033865	10417170	
3.1 II категории качества	0	0	316279	316279	316660	335498	870052	1049158	1226764	1499177	
4. Ценные бумаги, исключая в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	70683	70683	70683	70683	70683	70683	70683	70683	70683	70683	70683
6.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов	9844226	9844226	10160505	10160855	10161393	10406040	10766943	10972236	11175833	11562193	
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	4652992	4652992	4652992	5949963	5949963	6595550	7067125	7067125	7067125	7067125	7067125
9. Средства клиентов, из них:	2952082	3608781	3678782	4192673	4201562	4447769	4470161	4481437	4496864	4496864	4496864
9.1 вклады физических лиц	86058	85968	92647	95273	104162	118416	140808	152084	167511	167511	167511
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	70908	70908	70908	70908	72242	72242	86098	86098	86098	86098	86098
11.2 Итого обязательств (стр. 8+9+10+11)	7675982	8332681	8402682	10213544	10223767	11115561	11623384	11634560	11650087	11650087	11650087
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	267000	267000	267000	267000	267000	267000	344603	530664	530664	530664

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ

14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - ст. 12+13)	1244545	1490823	-319689	-329374	-976521	-1123441	-1007027	-1004918	-618558
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст. 12) x100%	28.2	17.7	-3.1	-3.2	-8.8	-9.7	-6.7	-8.6	-5.3

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 коррсчетных счетах, всего, в том числе:	806732	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	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Соудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	9328465	0	9328993	9562054	9777799	10255702	10682908	10887178			
3.1 II категории качества	0	0	0	386	204077	389862	838083	1235668	1257359			
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	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	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	36500	0	36500	36500	36500	36500	36500	36500	36500	36500	40092
6.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	806732	10171697	806732	10172225	10405286	10621031	11098934	11526140	11734002			
ПАССИВЫ												
9. Средства кредитных организаций	4553436	4553436	4627279	4627279	6549404	8755406	9047778	9047778	9047778			

9. Средства клиентов, из них:	1958360	1958360	4555877	4556966	4942307	4859669	4993329	5004125	5004125
9.1 вклад физичеких лиц	66184	66184	71074	72162	84813	102175	104236	109033	109033
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	24	24	3796	3891	3691	48672	48672	48672	48672
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (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. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12+13))	-5705088	-5705088	630745	629289	-1445116	-1260346	-3024473	-2972038	-2950237
15. Коэффициент избытка (дефицита) 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 30.06.2016г. и на 31.12.2015г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 30.06.2016г.	Остаток на 31.12.2015г.
1	2	3	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2370049	2067075
100	Источники базового капитала:	X	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1450000	1450000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0	0
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	33499	17367
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0
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:	595840	289331
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	0
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	2079339	1756698
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X
101.1	Нематериальные активы	6379	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	4252	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,		

	качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0	0
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	10631	0
102	Базовый капитал, итого	2068708	1756698
103	Источники добавочного капитала:	X	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0
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:	X	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0	0
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 предоставило 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:	4252	0
104.7.1	нематериальные активы	4252	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	4252	0
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2068708	1756698
200	Источники дополнительного капитала:	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:		
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	301341	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:		
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:		
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	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:		
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:		
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	301341	310377
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:		
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, а также если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) 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:		
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:		
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:		
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 финансовыми организациями - 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		2370049	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	превышающие 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	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:		0	0
202.3.1	в сооружение (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		301341	310377

9. Уступка прав требований.

В текущем отчетном периоде и в течение 2 квартала 2015г. Банк не проводил операций по уступке прав требований.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

26.07.2016

Воронченко В.О.
 "Ури Банк"
 Woori Bank
 Дорошенко М.Г.