

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	39670	42114
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	510827	547290
2.1	Обязательные резервы	3	399913	290706
3	Средства в кредитных организациях	3	697939	1282384
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	11823580	10488324
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	343794
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3	169	8084
9	Отложенный налоговый актив	3	2016	1621
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	4330	4628
11	Прочие активы	3	40533	43300
12	Всего активов	3	13119064	12761539
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3	6626894	6934086
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	4487339	4059879
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3	110615	69313
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	30	334
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3	30291	16902
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	7338	1125
22	Всего обязательств	3	11151892	11012326
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3	1450000	1450000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3	17367	13313
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		0	-7484

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3		289331	212292
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3		210474	81092
31	Всего источников собственных средств	3		1967172	1749213
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3		265000	247000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3		727336	186060
34	Условные обязательства некредитного характера			0	0

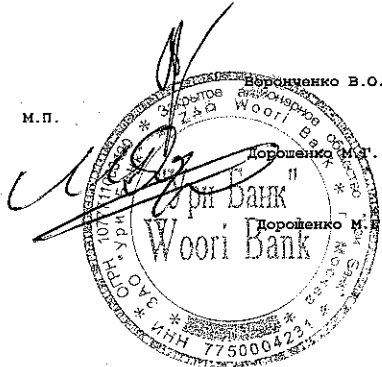
Заместитель Председателя Правления,
член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

17.07.2015



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	398142	150313
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4	298082	105084
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	4	89061	37264
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4	10999	7965
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	70853	20121
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4	14411	11319
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	4	56442	8802
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	327289	130192
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	21890	-17028
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-171	28
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	349179	113164
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	39992	47800
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	16355	-3689
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4	16784	14644
13	Комиссионные расходы	4	1093	858
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-6215	-621
17	Прочие операционные доходы		0	0
18	Чистые доходы (расходы)	4	415002	170440
19	Операционные расходы	4	122502	92977
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	292500	77463
21	Возмещение (расход) по налогам	4	82026	20022
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	210474	57441
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		210474	57441

Заместитель Председателя Правления, член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87
17.07.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.07.2015 года

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15	1942831.0	214567.0	1728264.0
1.1	Источники базового капитала:	15	1756698.0	81093.0	1675605.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15	1450000.0	0.0	1450000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	1450000.0	0.0	1450000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	15	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	15	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	15	17367.0	4054.0	13313.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15	289331.0	77039.0	212292.0
1.1.4.1	прошлых лет	15	289331.0	77039.0	212292.0
1.1.4.2	отчетного года	15	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15	0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы	15	0.0		0.0
1.2.2	Одложенные налоговые активы	15	0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15	0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	15	0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет	15	0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	15	0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15	0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные	15	0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	15	0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма одложенных налоговых активов	15	0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	15	0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	15	0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	15	0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	15	1756698.0	81093.0	1675605.0
1.4	Источники добавочного капитала:	15	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	15	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	15	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	15	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	15	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	15	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	15	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	15	0.0		0.0

1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	5	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	5	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	5	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	5	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	5	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	5	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	5	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	5	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	5	1756698.0	61093.0	1675605.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5	186133.0	133474.0	52659.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	5	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	5	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	5	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	5	186133.0	133474.0	52659.0
1.8.3.1	текущего года	5	186133.0	133474.0	52659.0
1.8.3.2	прошлых лет	5	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	5	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	5	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	5	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	5	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	5	0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	5	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	5	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	5	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	5	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	5	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	5	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	5	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	5	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	5	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	5	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	5	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	5	186133.0	133474.0	52659.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3731272.0	-22614.0	3753886.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5	3731272.0	-22614.0	3753886.0

14.3	по финансовым инструментам с низкой риском			0	0	0	245000	243875	45575
14.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5	112388	-15709	128097
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	104921	-21690	126811
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5	129	-32	161
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5	7398	6213	1125
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	1756698.0	1675605.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	13547154.0	12833878.0	0.0	0.0

13	Показатель финансового рычага по Бавелю III, процент	5	13.0	13.1	0.0	0.0
----	------------------------------------------------------	---	------	------	-----	-----

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 54199 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5567;
- 1.2. изменения качества ссуд 16509;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 32123;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 76089, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 11597;
- 2.3. изменения качества ссуд 40629;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 23863;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления,
 член Правления

Воронченко В.О.

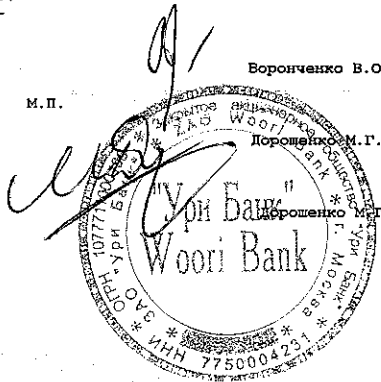
М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Дорошенко М.Г.

Исполнитель
 Телефон: (495) 783-97-87

17.07.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84074239		3479

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	47.1	44.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	47.1	44.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	52.1	46.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	118.9	34.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	93.4	89.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	33.8	40.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 21.5 Минимальное 0.1	Максимальное 15.7 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	129.5	137.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	1.0	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	13119064
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организации как юридическое 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	855311
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	13974375

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	12691843.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присоединяемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:	6	12691843.0
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 бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	984998.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	129687.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	855311.01
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	1756698.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	13547154.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	13.01

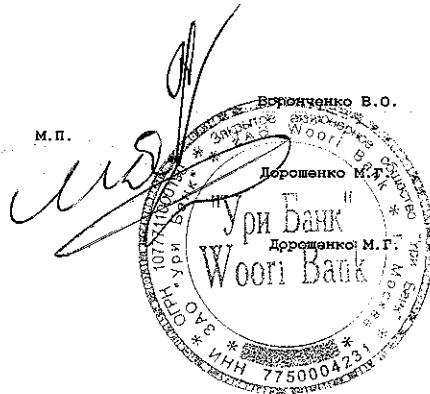
Заместитель Председателя Правления,
член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

17.07.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКД 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	203034	84496
1.1.1	проценты полученные	17	402810	152600
1.1.2	проценты уплаченные	17	-61809	-18839
1.1.3	комиссии полученные	17	16817	14630
1.1.4	комиссии уплаченные	17	-1222	-1002
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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	39991	47798
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы	17	-118710	-91094
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17	-74843	-19597
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17	-1312394	460461
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	17	-109207	30412
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	-1376450	-220343
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	17	5495	-2601
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	-307934	4215
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	496585	650924
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	-20883	-2146
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17	-1109360	544957
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-356160
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17	348158	153616
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов	7	-1415	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	346743	-202544
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	30058	-7744
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-732559	334669
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1581082	319645
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		848523	654314

Заместитель Председателя Правления,
член Правления

М.П.

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель
Телефон: (495) 783-97-87

17.07.2015



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к отчету за II квартал 2015 года.

1. Общая информация.

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

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

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

Регистрационный номер: 3479.

Участие в системе страхования вкладов: да.

Отчетный период: с 01 января 2015г. по 30 июня 2015г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности.

Существенных изменений в направлениях деятельности ЗАО «Ури Банк» во II квартале 2015г. не произошло.

Банк продолжает свою деятельность на рынках корпоративного и межбанковского кредитования.

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

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила);

- Указание Банка России от 12 ноября 2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

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

-0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»

-0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

-Настоящую пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность составлялась на основе единой учетной политики. Изменений учетной политики в течение 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.

	30.06.2015	31.12.2014
Наличная валюта	39 670	42 114
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	110 914	256 584
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	399 913	290 706
Средства в кредитных организациях		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	697 659	1 282 116
Средства на счетах в банках - резидентах	280	268
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	848 523	1 581 082

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

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

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

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

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

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

тыс.руб.

	30.06.2015			31.12.2014		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7,000,000	0	7,000,000	5,592,038	0	5,592,038
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,880,841	104,602	4,776,239	4,976,344	126,007	4,850,337
Ссуды, предоставленные физическим лицам	47,344	3	47,341	46,608	659	45,949
Итого	11,928,185	104,605	11,823,580	10,614,990	126,666	10,488,324

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

тыс.руб.

	30.06.2015	31.12.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	7,000,000	5,500,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	4,433,323	4,493,478
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	11,252
Кредиты, предоставленные банкам - резидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	47,038	46,218
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	306	389
Приобретенные права требования	447,023	471,147
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	495	467
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	92,039
Итого ссудная задолженность	11,928,185	10,614,990

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

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату (30.06.2015)	На начало отчетного года (31.12.2014)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	4,480,667	4,551,338
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	4,433,323	4,493,478
2.1	по видам экономической деятельности:	4,433,323	4,493,478
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3,849,444	3,900,127
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	277,620	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:	1,703,853	1,740,841
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0

2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	366,458	354,428
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	366,458	354,428
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	15,000	15,000
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	138,810	140,645
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63,611	83,278
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Юридическим лицам - нерезидентам	0	11,252
3.1	транспорт и связь	0	11,252
4	Физическим лицам	47,038	46,219
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	45,589	44,399
4.3.	автокредиты	611	835
4.4.	иные потребительские ссуды	838	985
5	Физическим лицам - нерезидентам	306	389
5.1	иные потребительские ссуды	306	389

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

	30.06.2015	31.12.2014
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25079 (срок погашения 03.06.2015г.)	0	343 794
<u>Финансовые активы, имеющиеся в</u>	0	343 794

наличии для продажи итого			
---------------------------	--	--	--

Требование по текущему налогу на прибыль

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

Отложенный налоговый актив

В данной статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

В отчетном периоде списаний и приобретений основных средств не осуществлялось.

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 30.06.2015г. составляет 20 069тыс.руб. (на 31.12.2014г. – 18 739тыс.руб.). Накопленная амортизация по состоянию на 30.06.2015г. составляет 15 739тыс.руб. (на 31.12.2014г. – 14 111тыс.руб.)

Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном в валюте Российской Федерации.

Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов.

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

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего отчетного периода и на начало отчетного года.

тыс.руб.

Прочие финансовые активы	30.06.2015	31.12.2014
Требования по получению процентных доходов	2,955	4,565
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,538	10,947
Резервы под обесценение	445	306
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	13,048	15,206
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	27,307	27,729
Переплаты по налогам	178	365
Итого прочие нефинансовые активы	27,485	28,094

Итого прочие активы	40,533	43,300
----------------------------	---------------	---------------

30.06.2015г.

Итого прочие активы – 40 533 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность в сумме 9 754 тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют расходы будущих периодов на лицензионные права на программное обеспечение.

31.12.2014г.

Итого прочие активы – 43 300 тыс. руб.

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

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	30.06.2015	31.12.2014
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	3 416 274	3 044 133
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	3 210 620	3 889 953
Итого	6 626 894	6 934 086

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данная статья балансового отчета состоит из средств, привлеченных от предприятий частного сектора экономики: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Ниже представлена информация в разрезе видов привлечений.

тыс.руб.

Виды привлечений	30.06.2015	31.12.2014
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,935,093	2,069,656
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	314,711	317,579
Депозиты юридических лиц – резидентов	1,919,229	1,489,805
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	207,900	114,500
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-нерезидентов	41,977	22,420
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	14,509	6,412
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	53,920	39,507
Итого	4,487,339	4,059,879

Обязательство по текущему налогу на прибыль.

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

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (23 966тыс.руб., 31.12.2014г.- 9 727тыс.руб.) в Долларах США (6 296тыс.руб., 31.12.2014г.- 7 103тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (29тыс.руб., 31.12.2014г.- 72тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	30.06.2015	31.12.2014
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	17,060	8,017
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	0	72
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	7,780	4,967
Средства в расчетах	1,377	958
Итого прочие финансовые обязательства	26,217	13,942
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	873	1,200
Доходы будущих периодов	2,966	792
Торговая и прочая кредиторская задолженность	235	968
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,074	2,960
Итого прочие обязательства	30,291	16,902

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 30.06.2015 и на 31.12.2014 составляла соответственно 0,23% и 0,13%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (31.12.2014г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

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

Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 17 367 тыс.руб. (31.12.2014г.: -13 313тыс.руб).

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

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

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

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка прошлых лет составила 289 331тыс.руб. (31.12.2014г.: – 212 292тыс.руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 210 474тыс.руб. (31.12.2014г.: – 81 092тыс.руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства кредитной организации

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии по состоянию на 30.06.2015г. и на 31.12.2014г. Фактический резерв по выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения по состоянию на 31.12.2014г. не создавался.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.03.2015				Расчетный резерв	Фактический сформированный резерв
		I	II	III	IV		
Условные обязательства, всего, из них:	992,336	0	952,336	0	40,000	46,366	7,338
неиспользованные кредитные линии	265,000	0	225,000	0	40,000	31,650	5,625
выданные гарантии и поручительства	727,336	0	727,336	0	0	14,716	1,713

По состоянию на 30.06.2015 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 26,70%, выданных гарантий – 73.30%.

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

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

4.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Процентные доходы:	II квартал 2015г.	II квартал 2014г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	387,143	142,348
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	10,999	7,965
Итого процентные доходы	398,142	150,313
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	89,061	37,264
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	298,082	105,084
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	387,143	142,348
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	56,442	8,802
Проценты по субординированным займам	0	215
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	14,404	11,104

Проценты по средствам в Центральном Банке Российской Федерации	7	0
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	70,853	20,121
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	327,289	130,192

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

тыс.руб.

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

	Ссуды, предоставленные клиентам	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2013	24,886	0	173	25,059
Формирование/(восстановление) резервов	-17,056		28	-17,028
Списание активов	0	0	0	0
30 июня 2014	41,942	0	145	42,087

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 2015г.	I полугодие 2014г.
Расчетные операции	5,850	5,420
Предоставление банковских гарантий	1,359	319

Кассовые операции	1,423	1,116
Проведение документарных операций	128	134
Прочее	8,024	7,655
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	16,784	14,644
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	2	4
Расчетные операции	780	677
Операции с ценными бумагами	213	24
Прочее	98	153
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,093	858

Операционные расходы

тыс.руб.

	I полугодие 2015г.	I полугодие 2014г.
Расходы на оплату труда	64,304	46,386
Расходы на рекламу	144	160
Текущая аренда	26,917	17,552
Страховые взносы в фонды	6,559	6,012
Платежи в фонд страхования вкладов	98	46
Амортизация основных средств	1,712	2,041
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	10,970	10,316
Охрана	509	568
Телекоммуникации	3,155	2,226
Канцтовары	226	154
Страхование	2,081	2,184
Профессиональные услуги	5,124	4,678
Командировочные расходы	539	523
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	164	131
Итого операционные расходы	122,502	92,977

Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

	I полугодие 2015г.	I полугодие 2014г.
Налог на добавленную стоимость	7,864	5,350
Налог на прибыль	74,082	14,549
Налог на имущество	56	82
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	4	4
Госпошлины и сборы	20	37
Итого	82,026	20,022

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

В разделе 1 приведен размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

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

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения нормативов доводится до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2015 и 2014 годов участникам Банка не производилось выплат дивидендов.

В разделе 2 приведены данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.2) и рыночного (подраздел 2.3) рисков, определяемых в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 02.12.2012г. N139-И (далее – Инструкция №139-И) и в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет рыночного риска на начало отчетного периода Банком не производился в связи с тем, что Банк не имел намерения реализовывать имевшиеся в его портфеле ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ удерживались Банком до погашения. В течение отчетного периода имело место погашение ценных бумаг, удерживаемых в портфеле Банка. В этой связи по состоянию на конец отчетного периода рыночный риск также не рассчитывался.

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

Подробный расчет данных о размере финансового рычага, приведенных в разделе 4, представлен в отчете по форме №0409413.

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

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

Расчет показателя финансового рычага (раздел 2) произведен с учетом следующего. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера в сумме 855 311тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 725 623тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 129 688тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера состоит из суммы банковских гарантий в размере 725 623тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 259 375тыс.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 399 913 тыс.руб. (на 30.06.2015 – 202 750тыс.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.

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

Заместитель Председателя Правления



Воронченко В.О

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.