

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2015 год.

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 31 декабря 2015г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности.

В 2015 году продолжилось функционирование ЗАО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2015 году явились:

-предоставление депозитов Банку России;

-предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;

-расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом Корейских компаний и/или осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;

-привлечение депозитов от Российских и зарубежных компаний;

-привлечение средств банков-нерезидентов.

В течение 2015г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк сохранил масштабы своей деятельности в 2015г.

Присутствие Банка на рынке банковских услуг обеспечивалось предоставлением ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории РФ, а также другим дочерним предприятиям Республики Корея. Как следствие чистая ссудная задолженность Банка в течение отчетного года превысила показатели предыдущего отчетного года: 14 801 574тыс.руб. по состоянию на 01.01.2016г. против 10 488 324тыс.руб. по состоянию на 01.01.2015г.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея ЗАО «Ури Банк» имеет возможность создать комфортные условия обслуживания юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея и граждан Республики Корея, проживающих на территории РФ. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании, предоставляемых на выгодных условиях.

Действуя в условиях экономического кризиса Банк в течение 2015г. добился существенного увеличения уровня прибыли 2014 года (322 642тыс.руб. против 81 092тыс.руб.)

Представительство Банка в г.Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

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

Годовая отчетность подготовлена в соответствии со следующими документами:

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

- Указание Банка России от 12 ноября 2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Годовая 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 (публикуемая форма)";

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

-Настоящую пояснительную информацию.

Принципы, методы оценки

Подготовка годового отчета и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД) осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Сверка и получение подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств с физическими лицами в тех случаях, когда такая сверка определена условиями договора, осуществляется до 30 апреля года следующего после отчетной даты. Выявленные в процессе сверки отклонения исправляются до даты составления годового отчета событиями СПОД. Отклонения, выявленные после даты составления, исправляются через счета доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10% или на сумму свыше 2 миллионов рублей.

— получение информации о существенном ухудшении оценки финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации, если она приводит к изменению категории качества, в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Все обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, независимо от уровня существенности, подлежат исправлению.

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода. Т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из

категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от суммы вложений.

— крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

Под крупной сделкой понимаются операции с капиталом, основными средствами или долгосрочными финансовыми активами и обязательствами, не относящиеся к текущей операционной деятельности и составляющие в сумме более 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение №395-П) «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

— существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% и 5 миллионов рублей (одновременно) от балансовой стоимости основных средств.

— прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Под существенной частью деятельности понимается обособляемый перечень операций или услуг Банка в совокупности генерирующих по имеющимся оценкам более 10% активов или обязательств или доходов или расходов Банка.

— существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

Под существенными понимаются сделки на сумму свыше 5% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П.

— принятие существенных договорных или условных обязательств;

Под существенными понимаются принятие договорных или условных обязательств, не относящихся к текущей деятельности, и превышающих 10% капитала Банка.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 31.12.2015г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2015 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двусторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам.

Характер и величина корректировок

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Допущения

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Корректирующие события

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в годовой отчетности с учетом этой новой информации.

Некорректирующие события

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Изменения в учетной политике.

В соответствии с Положениями Банка России от 15 апреля 2015г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение №465-П), от 22 декабря 2014г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Далее – Положение №446-П), от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (Далее – Положение №448-П) в Учетную политику Банка на 2016г. внесены изменения, касающиеся учета вознаграждений работникам Банка, учета доходов и расходов, а также учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Существенные ошибки

Существенные ошибки в годовой отчетности за все предшествующие года отсутствуют.

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.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличная валюта	36 155	42 114
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	218 564	256 584
Средства на счетах обязательных резервов в Банке России	471 899	290 706
<u>Средства в кредитных организациях</u>		
Средства на счетах в банках – нерезидентах	551 788	1 282 116
Средства на счетах в банках – резидентах	225	268
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>	806 732	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:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Общая сумма	Резервы под обеспечение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обеспечение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9,300,000	(0)	9,300,000	5,592,038	(0)	5,592,038
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,660,843	(202,288)	5,458,555	4,976,344	(126,007)	4,850,337
Ссуды, предоставленные физическим лицам	43,027	(8)	43,019	46,608	(659)	45,949
Итого	15,003,870	202,296	14,801,574	10,614,990	126,666	10,488,324

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

тыс.руб.

	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты, размещенные в Банке России	9,300,000	5,500,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	5,390,139	4,493,478
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	11,252
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	42,791	46,218
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	236	389
Приобретенные права требования	270,209	471,147
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	495	467
Учтенные векселя кредитных организаций резидентов РФ	0	92,039
Итого ссудная задолженность	15,003,870	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	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	5,433,166	4,551,338
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	5,390,139	4,493,478
2.1	по видам экономической деятельности:	5,390,139	4,493,478
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4,522,755	3,900,127
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	281,292	281,292
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	2,148,951	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:	481,026	354,428

2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	481,026	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	364,414	140,645
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,944	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:	158,886	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	42,791	46,219
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	42,319	44,399
4.3.	автокредиты	56	835
4.4.	иные потребительские ссуды	416	985
5	Физическим лицам - нерезидентам	236	389
5.1	иные потребительские ссуды	236	389

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

	31.12.2015	31.12.2014
Вложения в облигации Федерального займа ОФЗ 25079 (срок погашения 03.06.2015г.)	0	343 794
<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого</u>	0	343 794

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 и в предыдущих отчетных периодах переоценка основных средств не производилась.

тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Всего
31.12.2013	14,812	2,779	2,094	19,685
Приобретение ОС за 2014г.	215	0	0	215
Списание ОС за 2014г.	1,128	0	33	1,161
31.12.2014	13,899	2,779	2,061	18,739
Приобретение ОС за 2015г.	1,144	1,212	51	2,407
Списание ОС за 2015г.	85	0	0	85
31.12.2015	14,958	3,991	2,112	21,061
Накопленная амортизация и обесценение				
31.12.2013	9,038	1,079	1,307	11,424
Начисление за 2014г.				
Амортизация	1,940	454	310	2,704
Списано при выбытии	0	0	17	17
31.12.2014	10,978	1,533	1,600	14,111
Начисление за 2015г.				
Амортизация	2,508	676	258	3,442
Списано при выбытии	85	0	0	85
31.12.2015	13,401	2,209	1,858	17,468

Остаточная балансовая стоимость 31.12.2014	2,921	1,246	461	4,628
Остаточная балансовая стоимость 31.12.2015	1,557	1,782	254	3,593

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 и предыдущего отчетных периодов.

Прочие финансовые активы	31.12.2015	31.12.2014
Требования по получению процентных доходов	2,308	4,565
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,228	10,947
Резервы под обесценение	339	306
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение	11,197	15,206
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	12,798	27,729
Переплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	618	365
Итого прочие нефинансовые активы	13,416	28,094
Итого прочие активы	24,613	43,300

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. Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 22 735тыс.руб., в валюте Доллар США 1 745тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 133тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

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 10 520 тыс.руб. и предоплата за выполняемые работы в сумме 24 тыс.руб. Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 40 505 тыс.руб., в валюте Доллар США 2 737 тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 58 тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.12.2015	31.12.2014
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	4 553 436	3 044 133
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	4 466 288	3 889 953
Итого	9 019 724	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 привлечения, а также в разрезе видов экономической деятельности физических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей.

тыс.руб.

Виды привлечений	31.12.2015	31.12.2014
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	1,746,201	2,069,656
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	146,469	317,579
Депозиты юридических лиц – резидентов	2,882,892	1,489,805
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	107,000	114,500
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	4,550	0
Депозиты физических лиц-нерезидентов	36,064	22,420
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	13,810	6,412
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	51,882	39,507
Итого	4,988,868	4,059,879

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	2015	2014
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3,510	111
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	3	3

Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2	2
Добыча металлических руд	3	3
Производство пищевых продуктов, включая напитки	151	19,123
Текстильное производство	56,239	5,752
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	7	20
Издательская деятельность	52	52
Химическое производство	28	34
Производство резиновых и пластмассовых изделий	317,602	77,065
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	7,783	20,933
Металлургическое производство	7,513	5,972
Производство готовых металлических изделий	15,012	7,703
Производство машин и оборудования	78	49
Производство электрических машин и электрооборудования	1,548	3,044
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	32,455	28,381
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	1,631,193	1,160,948
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	7,336	2,194
Строительство	8,404	19,123
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	609,123	1,463,396
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	751,673	555,275
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	17,165	3,540
Деятельность гостиниц и ресторанов	490,303	883
Деятельность транспорта	46,965	56,190
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	42,482	21,867
Финансовое посредничество	2	2
Операции с недвижимым имуществом	490,300	53,463
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	30,181	148
Предоставление прочих видов услуг	36,918	33,240
Деятельность общественных объединений	25,041	20,925

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.

Прочие обязательства

Прочие обязательства учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые обязательства, отраженные в валюте Российской Федерации (20 056тыс.руб. 2014г.- 9 727тыс.руб.) в Долларах США (8 400тыс.руб., 2014г.- 7 103тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (24тыс.руб., 2014г.- 72тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

Прочие финансовые обязательства:	31.12.2015	31.12.2014
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	13,386	8,017
В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	8 179	6 409
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	9,980	4,967
Средства в расчетах	449	958
Итого прочие финансовые обязательства	23,815	13,942
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1,444	1,200
Доходы будущих периодов	1,700	792
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,521	968
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,665	2,960
Итого прочие обязательства	28,480	16,902

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 составляет соответственно 0,18% и 0,13%.

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2014г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (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. (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 ценные бумаги в балансе Банка отсутствуют. Отрицательная переоценка ценных бумаг на предыдущую отчетную дату составляла (7 484) тыс.руб.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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 (2014г.: – 212 292тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 322 542 тыс. руб. (2014г.: – 81 092 тыс. руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии и обязательства по поставке денежных средств. Фактический резерв по выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения не создавался.

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)

По состоянию на 31.12.2015г. обязательства по поставке денежных средств составляют 36 441тыс.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%.

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:	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	778,775	331,262
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	10,999	21,106
Итого процентные доходы	789,774	352,368
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	176,945	86,121
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	601,830	245,141
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	778,775	331,262
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		

Проценты по средствам клиентов	134,732	28,806
Проценты по субординированным займам	0	215
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	31,378	24,718
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	7	1
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	166,117	53,740
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	623,657	298,628

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 2013	24,886	0	173	25,059
Формирование/(восстановление) резервов	-101,780		28	-101,752
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2014	126,666	0	145	126,811
Формирование/(восстановление) резервов	-75,629		-54	-75,683
Списание активов	0	0	0	0
31 декабря 2015	202,295	0	199	202,494

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:	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Расчетные операции	12,145	11,330
Предоставление банковских гарантий	2,506	1,213
Кассовые операции	3,227	2,303

Проведение документарных операций	272	294
Прочее	18,245	16,007
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	36,395	31,147
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по использованию пластиковых карт	31	15
Расчетные операции	3,048	1,690
Операции с ценными бумагами	455	188
Прочее	225	343
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3,759	2,236

Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Расходы на оплату труда	131,383	95,937
Расходы на рекламу	675	405
Текущая аренда	54,212	38,523
Страховые взносы в фонды	11,337	9,526
Платежи в фонд страхования вкладов	325	141
Амортизация основных средств	3,442	3,848
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	21,216	19,562
Охрана	1,236	1,161
Телекоммуникации	6,979	5,052
Канцтовары	439	358
Страхование	4,215	4,078
Профессиональные услуги	10,668	10,338
Командировочные расходы	1,168	1,120
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	1,562	1,183
Итого операционные расходы	248,857	191,232

Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Налог на добавленную стоимость	16,085	12,153
Налог на прибыль	86,426	22,260
Налог на имущество	100	138
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	55	52
Госпошлины и сборы	59	70
Итого	102,725	34,673

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 №395-П.

Источником роста капитализации Банка в 2015 году стала балансовая прибыль в размере 322 642тыс. руб.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб.(2014г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2014г.- 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 текущую и предыдущую отчетные даты.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения всех заинтересованных лиц, в том числе лиц, ответственных за заключение сделок. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности собственных средств. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Сведения о фактических значениях нормативов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»

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

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. N 139-И (далее – Инструкция №139-И).

Кредитный риск.

Активы с коэффициентом риска 0% состоят из средств на корреспондентских счетах в Банке России, ссуд, размещенных в Банке России, средств в обязательных резервах, наличных денежных средств. Наибольшую часть активов с коэффициентом риска 0% составляют ссуды Банку России (9 300 000тыс.руб. на 31.12.2015г. и 5 500 000тыс.руб. на 31.12.2014г.)

Активы с коэффициентом риска 20% состоят в основном из средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (551 788тыс.руб. на 31.12.2015г. и

1 282 116тыс.руб. на 31.12.2014г.), ссуд, обеспеченных гарантиями материнского банка АО Ури Банк (Сеул) и гарантиями банков –резидентов Республики Корея (3 758 256тыс.руб. на 31.12.2015г. и 2 917 805тыс.руб. на 31.12.2014г.).

Активы с коэффициентом риска 50% по состоянию на 31.12.2015г. отсутствуют. По состоянию на 31.12.2014г. сумма указанных активов в размере 17 190тыс.руб. представляла собой фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к Российской Федерации.

Активы с коэффициентом риска 100% состоят в основном из дебиторской задолженности поставщиков товаров и услуг.

Активы с повышенными коэффициентами риска состоят в основном из ссуд, предоставленных заемщикам, которые не дали согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй (110%) и ссуд, направленных на предоставление займов третьим лицам (130%).

Условные обязательства кредитного характера с высоким риском состоят из выданных гарантий и поручительств, со средним и низким риском – из неиспользованных кредитных линий.

Операционный риск

Операционный риск рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Рыночный риск.

По состоянию на 31.12.2015г. рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его элементов.

По состоянию на 31.12.2014г. 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 Банком не производится в связи с тем, что Банк не имел намерения реализовывать имевшиеся в его портфеле ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ удерживались Банком до погашения.

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

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции №139-И. В течение 2015-2014 годов 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 420 851тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 663тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 157 188тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 578 038тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 263 663тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 314 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 471 899 тыс.руб. (на 31.12.2014 – 290 706 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.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2015 года не производилось.

В связи с вступлением в силу Указания от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банку необходимо привести действующую систему управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями данного Указания в срок до 31.12.2016г.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный и правовой и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ЗАО «Ури Банк»», утвержденной Советом Директоров Банка.

В Банке действует «Положение о проведении стресс-тестирования в ЗАО «Ури Банк»», утвержденное Правлением Банка. Все действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Функционирование системы управления банковскими рисками обеспечивается посредством распределения полномочий следующим образом:

Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; рассматривает отчеты по управлению рисками; утверждает лимиты по предельно допустимому уровню риска по отдельным видам риска; принимает решения в отношении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками.

Правление утверждает организационную структуру, соответствующую характеру и масштабам проводимых операций; рассматривает проекты документов по управлению банковскими рисками и капиталом, подлежащие утверждению Советом директоров, а также вносимые в них изменения и дополнения; разрабатывает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случаях длительного нахождения бизнеса под влиянием определенного банковского риска, кратковременного нахождения бизнеса под воздействием нескольких чрезмерных рисков, возникновение риска потери управляемости; принимает решения по вопросам, выходящим за пределы полномочий действующих комитетов Банка, и контролирует их деятельность.

Финансовый комитет осуществляет оценку состояния банковских рисков на основании предоставляемых отчетов; оценку адекватности и эффективности действующей в Банке системы управления рисками; рассмотрение и направление Правлению Банка предложений по внесению изменений во внутренние документы Банка, связанных с управлением рисками; разработку и принятие мер по минимизации уровня банковских рисков; принятие оперативных решений и своевременное информирование Правления и (или) Совета директоров в случае резкого ухудшения состояния уровня рисков; принятие решений об открытой валютной позиции по различным валютам, поддержание ее соответствия нормативам, установленным Банком России; принятие решение о предельных уровнях рисков, за исключением кредитных рисков.

Кредитный комитет рассматривает состояние и структуру кредитного портфеля Банка в целях осуществления контроля за адекватностью категории риска характеру взаимоотношений с Заемщиком; принимает решения об установлении, изменении или закрытии действующих лимитов на кредитные, гарантийные и межбанковские операции с контрагентами Банка; принимает решения о предельных уровнях кредитных рисков.

В полномочия руководителей структурных подразделений входит соблюдение принципов управления банковскими рисками при осуществлении своей деятельности; контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, отнесенных к компетенции структурного подразделения; информирование Отдела управления рисками о состоянии уровня рисков; внесение предложений по устанавливаемым лимитам; внесение предложений по минимизации рисков структурного подразделения.

В полномочия Отдела управления рисками входит разработка и (или) апробация методик оценки и проведение оценки банковских рисков; разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков; осуществление анализа состояния банковских рисков; предоставление информации о состоянии банковских рисков Финансовому комитету и органам управления Банка, а также Службе внутреннего аудита; оценка влияния уровня отдельных видов банковских рисков на уровень совокупного банковского риска; разработка и вынесение на рассмотрение Финансового комитета предложений по минимизации банковских рисков; проведение мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками; разработка внутренних документов Банка, касающихся управления и оценки банковских рисков; внесение на рассмотрение Кредитного и Финансового комитетов предложений по установлению внутренних лимитов Банка.

Отдел управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка за 2015 год по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка осуществляют контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения путем рассмотрения соответствующих отчетов на регулярной основе.

Состав отчетности по значимым рискам и капиталу для Совета Директоров и исполнительных органов Банка

	Наименование отчета	Периодичность
Общие отчеты	Расчет обязательных нормативов	Ежедневно
	Годовой отчет	Ежегодно
	Стресс – тест	Не менее 1 раза в год
Рыночный риск	Отчет о состоянии валютного риска	Ежедневно
	Платежная позиция	Ежедневно
	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф. 0409125)	Ежемесячно
	Сведения о риске процентной ставки (ф. 0409127)	Ежеквартально
Кредитный риск	Мониторинг финансового состояния кредитных организаций	Ежемесячно
	Мониторинг финансового состояния юридических и физических лиц	Ежеквартально
Операционный риск	Отчет о состоянии операционного риска	Ежеквартально
Риск потери деловой репутации	Оценка уровня репутационного риска	Ежеквартально
Правовой риск	Аналитическая база данных об убытках от правового риска	Ежемесячно (в случае наличия показателей)

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. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отделе кредитования и торгового финансирования и в отделе управления рисками и подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц. Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам, составили 9 300 000тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2014 – 5 500 000тыс.руб.).

тыс.руб.

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	5,433,166	4,551,338
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	5,390,139	4,493,478
2.1	по видам экономической деятельности:	5,390,139	4,493,478
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4,522,755	3,900,127
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	281,292	281,292
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000

2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	2,148,951	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:	481,026	354,428
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	481,026	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	364,414	140,645
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,944	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:	158,886	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	42,791	46,219
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	42,319	44,399
4.3.	автокредиты	56	835
4.4.	иные потребительские ссуды	416	985
5	Физическим лицам - нерезидентам	236	389
5.1	иные потребительские ссуды	236	389

Межбанковские ссуды предоставляются только кредитным организациям, зарегистрированным на территории г.Москвы, в том числе Банку России. Ниже приведена информация о географическом распределении кредитного риска на юридических и физических лиц по регионам Российской Федерации и странам СНГ.

тыс.руб.

Регионы РФ	01.01.2016	01.01.2015
Приморский край	145,765	0
г.Санкт-Петербург	2,399,184	1,991,056
Ленинградская область	1,464,598	1,135,446
г.Москва	424,665	267,341
Московская область	122,234	187,495
Новгородская область	393,567	320,673
Новосибирская область	0	281,292
Ростовская область	481,026	354,428
Свердловская область	0	0
Республика Мордовия	2,127	2,355
Казахстан	0	11,252

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 139-И на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в следующей таблице.

тыс.руб.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 31.12.2015г.		на 31.12.2014г.	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	10,061,591	0	6,416,008	0
Активы с коэффициентом риска 20%	4,310,251	862,050	4,254,176	850,835
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	17,190	8,595
Активы с коэффициентом риска 100%	631,181	631,181	9,999	9,999
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
Итого	15,003,023	1,493,231	10,697,373	869,429

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 41.94% и 23.16% по

состоянию на 31.12.15г. и на 31.12.14г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

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.

Ниже приведена информация о реструктурированных активах и ссудах.

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	15,003,870	10,966,268
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	4,980,574	3,161,942
	доля в общей сумме активов,%	33.20%	28.83%
	том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4,980,574	3,161,942
1.1.2.	при снижении процентной ставки	2,957,252	2,047,698
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:	15,003,870	10,614,990
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	4,980,574	3,161,942
	доля в общей сумме ссуд, %	33.20%	29.79%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4,980,574	3,161,942
2.1.2.	при снижении процентной ставки	2,957,252	2,047,698
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.

Обеспечение является инструментом, способствующим уменьшению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными актами и нормативными документами Банка России, в частности Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

В качестве приоритетных видов обеспечения Кредитная политика определяет:

1. Залог следующих ценных бумаг:

- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

- облигации Банка России;

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, или эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's»;

- векселя Министерства финансов Российской Федерации;

- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's»;

- собственные долговые ценные бумаги Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги Банка, независимо от срока предъявления к платежу, если указанные бумаги находятся в залоде в кредитной организации;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами или центральными банками стран, входящих в группу развитых стран;

- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран;

- ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран.

2. Гарантийный депозит (вклад), размещенный в Банке юридическим лицом - заемщиком или поручителем по обязательству перед Банком, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

3. Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран.

4. Поручительства (гарантии) юридических лиц или субъектов Российской Федерации, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

5. Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) субъектов Российской Федерации и юридических лиц, имеющих

инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

6. Залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран.

7. Залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов – в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц.

8. Залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

9. Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Для проектного финансирования обеспечением обычно является залог недвижимого имущества и движимого имущества (включая товары в обороте) заемщика. Документы по обеспечению должны содержать четкое описание имущества, переданного Банку в качестве залога.

В случае кредитования на финансирование текущей деятельности обеспечением, как правило, являются оборотные активы (включая товары в обороте) заемщика.

При крупных размерах ссуды и высоком уровне кредитного риска Банк может взять дополнительное обеспечение в форме гарантии и залога акций учредителей.

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

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

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 6 477 301 тыс. руб. (на 31.12.2014г. – 6 025 563 тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 4 490 358 тыс.руб. (на 31.12.2014г. – 1 561 333 тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	тыс.руб.	
		на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	410,617	356,529
Залог автомобиля	II	695	1,247
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	4,079,046	1,203,557
Итого		4,490,358	1,561,333

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.

По состоянию на 31.12.2015г. у Банка отсутствует портфель ценных бумаг.

По состоянию на 31.12.2014г. Банк имел в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25079), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 343 794 тыс. рублей.

Указанные активы использовались в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2014г. Банк имел в своем портфеле облигации федерального займа, классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Однако Банк не имел намерения реализовывать данные ОФЗ в краткосрочной перспективе. ОФЗ удерживались Банком до погашения. В связи с вышеизложенным, расчет рыночного риска не осуществляется.

8.3.Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк использует следующие инструменты минимизации валютного риска:

- *Установление лимитов*

Лимиты, установленные Банком России с целью ограничения валютного риска уполномоченных банков, Банк соблюдает в обязательном порядке.

С целью управления валютным риском решением Финансового Комитета установлены следующие лимиты валютной позиции (протокол № 3/07-2010 от 12.07.2010г.)

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 9% от собственных средств (капитала) Банка;

- сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в долларах США и ЕВРО ежедневно не должна превышать 18% собственных средств (капитала) Банка.

- *управленческая отчетность*

Составление управленческой отчетности с целью доведения данных о состоянии уровня валютного риска до органов управления Банка.

- *планирование валютного риска*

Планирование валютного риска осуществляется на основе прогноза развития внешней среды, анализа фактического состояния валютного баланса Банка, ежедневной оценки валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, изучения прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованных данных об уровне инфляции.

- *разграничение полномочий при принятии решений;*

- *принятие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций и сделок на валютном рынке.*

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2015 и на 31.12.2014г.

Средства кредитных организаций	9,019,724	6,934,086	4,553,436	3,044,133	4,227,196	3,684,925	239,092	205,028	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,988,868	4,059,879	3,825,053	2,646,249	1,152,442	1,176,979	11,373	236,651	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	106,800	69,313	60,780	41,061	45,208	26,784	812	1,468	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0			0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	198	334	198	334						
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0						
Прочие обязательства	28,480	16,902	18,806	9,228	9,650	7,602	24	72	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5,625	1,125	5,625	1,125	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14,042,895	11,012,326	8,403,118	5,701,069	5,389,288	4,869,506	250,489	441,751	0	0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
Средства акционеров (участников)	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000			0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0			0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0			0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	17,367	13,313	17,367	13,313	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-7,484	0	-7,484	0	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств	0	0			0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	289,331	212,292	289,331	212,292	0	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	322,642	81,092	322,642	81,092	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2,079,340	1,749,213	2,079,340	1,749,213	0	0	0	0	0	0

ВСЕГО ПАССИВОВ	16,122,235	12,761,539	10,482,458	7,450,282	5,389,288	4,869,506	250,489	441,751	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	247,000	20,000	247,000	20,000	0	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной организацией	186,060	58,757	186,060	58,757	0	0	0	0	0	0
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					-131,293	-90,582	-21,452	7,831	142	117
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					2,005	1,202	0	0	0	0
СПОУ					0	0	0	0	0	0
Прочие (гарантии, поручительства и др.)					135,061	97,868	23,923	2,051	0	0
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					137,066	99,070	23,923	2,051	0	0
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ					5,773	8,488	2,471	18,086	142	117

8.4. Риск ликвидности

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

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

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности

К основным способам идентификации риска ликвидности Банка относятся:

- анализ емкости и доходности рынков, на которых работает Банк;
- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности Банка;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- изучение клиентской базы Банка на предмет ее стабильности;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- анализ концентрации кредитного риска и концентрации привлеченных средств;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализ влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализ наличия, состояния и возможностей информационной системы по сбору информации о состоянии ликвидности.

На уровне Банка применяются следующие основные методы минимизации риска ликвидности:

- установление контрольных значений нормативов ликвидности;
- мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);
- размещение свободных денежных средств в активы приемлемых сроков погашения, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);
- реструктуризация требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;
- диверсификация активов и пассивов по видам валют, по финансовым инструментам, имеющим различную чувствительность к изменению рыночных процентных ставок;
- разработка различных «сценариев», рассчитанных на ухудшение условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, отражены в следующей таблице:

	%	
	на 31.12.2015	на 31.12.2014
Норматив мгновенной ликвидности (%)	148.66	34.81
Норматив текущей ликвидности (%)	110.39	89.70
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	9.48	40.56

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 года представлена в следующих таблицах.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2015 года

тыс.руб.

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
2	3						
АКТИВЫ							
Денежные средства	36,155	36,155	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690,463	690,463	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	471,899	471,899	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	552,013	552,013	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	14,801,574	9,672,104	2,061,432	2,769,747	283,730	14,561	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10,890	0	10,890	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2,934	0	0	0	0	0	2,934
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,593	0	0	0	0	0	3,593
Прочие активы	24,613	1,043	10,772	0	12,798	0	0
ВСЕГО АКТИВОВ	16,122,235	10,951,778	2,083,094	2,769,747	296,528	14,561	6,527
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	9,019,724	4,626,319	1,915,394	2,478,011	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,988,868	4,544,009	382,541	62,318	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	106,800	69,027	10,428	27,345	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	198	0	198	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	28,480	18,785	2,334	7,361	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5,625	0	0	5,625	0	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14,042,895	9,189,113	2,300,467	2,553,315	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Безотзывные обязательства кредитной организации	356,441	36,441	0	294,000	26,000	0	0	0	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	263,663	0	0	77,603	186,060	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности												
Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10- (стр.18+стр.19+стр.20))		1,726,224	-217,373	-155,171	84,468	14,561						6,527

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2014 года

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
2	3	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
Денежные средства	42,114	42,114	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547,290	547,290	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	290,706	290,706	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1,282,384	1,282,384	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая сеудная задолженность	10,488,324	5,801,093	1,783,299	2,138,268	747,659	18,005	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343,794	0	0	343,794	0	0	0
Инвестиции в дочерие и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

тыс.руб.

ЗАО «Ури Банк» осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Основными контрагентами Банка по кредитным и депозитным операциям являются компании, зарегистрированные в Московском регионе и в регионе города Санкт-Петербург. В 2014 году Банк предоставил ссуду компании – резиденту Казахстана. Являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), ЗАО «Ури банк» осуществляет заимствования у материнской компании и ее филиалов. Также Банком открыты корреспондентские счета в валютах Доллар США, ЕВРО и ВОНА в банках группы развитых стран и в АО «Ури Банк» (г. Сеул). Ниже приведена страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2015г. и на 31.12.2014г. соответственно.

8.5.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 взаимозаменяемости 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 по состоянию на 01.01.2016г. составила 47 320 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 36 320тыс.руб.) Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	133 645	163 270	298 628
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 568	96 664	70 315
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 649	1 031	12 027
Комиссионные доходы	24 411	29 028	31147
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.

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134 601	133 645	163 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 091	81 568	96 664
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 795	10 649	1 031
Комиссионные доходы	19 827	24 411	29 028
Прочие операционные доходы	440	1	38
<i>от поступлений в возмещение убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков</i>	68	0	0
Прочие операционные доходы	372	1	36
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 325	1 863	1 916
ИТОГО	204 361	248 411	288 110
Операционный риск =	36 320		

8.6.Риск инвестиций в долговые инструменты

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

По состоянию на 31.12.2014г. ЗАО «Ури Банк» имел в своем портфеле облигации федерального займа (ОФЗ – 25079), классифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», на общую сумму 343 794 тыс. рублей. Основные параметры имевшихся ОФЗ представлены ниже:

<i>Эмитент</i>	<i>Минфин России</i>
<i>Вид долговых обязательств</i>	<i>Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 25079</i>
<i>Валюта</i>	<i>Рубли</i>
<i>Состояние выпуска</i>	<i>В обращении</i>
<i>ISIN код</i>	<i>RU000A0JRHZ1</i>
<i>Номинал</i>	<i>1000 Рублей</i>
<i>Дата регистрации отчета об итогах выпуска</i>	<i>21.12.2011</i>
<i>Дата погашения</i>	<i>03.06.2015</i>
<i>Доходность</i>	<i>7,6% годовых</i>
<i>Вид и размер купона</i>	<i>Купон - постоянный, 7% годовых</i>
<i>Периодичность выплат в год</i>	<i>2</i>

Таким образом, ЗАО «Ури Банк» осуществлял инвестиционные вложения только в безрисковые облигации федерального займа, выпускаемые Министерством Финансов Российской Федерации.

8.7.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 таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												Итого к извлечению свыше 20 лет	Итого к извлечению свыше 15 лет	Итого к извлечению свыше 10 лет	Итого к извлечению свыше 5 лет	Итого к извлечению свыше 3 лет	Итого к извлечению свыше 1 года	Итого к извлечению свыше 6 мес	Итого к извлечению свыше 3 мес	Итого к извлечению свыше 1 мес
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	361381	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7705781	
1.3	Судебная задолженность, всего, из них:	10306113	1637243	31693	563575	121321	65353	3425	31861	5111	7116	6550	1849	0	396							
1.3.1	кредитные организации	9427951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	877519	1636328	29595	556459	114380	62039	0	0	0	0	0	0	0	396							
1.3.2.1	судьи в виде "по востребованию" и "свердафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	643	915	2138	7116	6941	3314	3425	31861	5111	7116	6550	1849	0	0							
1.3.3.1	судьи с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	живущие судом	445	653	1648	6376	6019	3314	3425	31861	5111	7116	6550	1849	0	0							
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23762	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3593	
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.3	Важные процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.4	Прочие swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10306113	1637243	31693	563575	121321	65353	3425	31861	5111	7116	6550	1849	0	833984							
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	440027	2948548	0	1105467	0	0	0	0	0	0	0	0	4553436							
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4553436	
4.1.2	небанковские судьи, депозиты	0	440027	2948548	0	1105467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства банков, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2601335	385895	18933	45520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1989361							

8.8. 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 таблице ниже представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31.12.2015г. и на 31.12.2014г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.12.2015г.	Остаток на 31.12.2014г.
1	2	3	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2067075	1723535
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	17367	13313
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:	289331	212292
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	1756698	1675605
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X
101.1	Нематериальные активы	0	0

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

102	Базовый капитал, итого	1756698	1675605
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:	0	0
104.7.1	нематериальные активы	0	0
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	1756698	1675605
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:	0	0
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:	310377	47930
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0	0
200.5.1.1	реализованный	0	0
200.5.1.2	нереализованный	0	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	1497
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
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:	0	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0	0
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	310377	47930
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими 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
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной		

	организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0
201.6	Промежуточный итог	2067075	1723535
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), создания (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
201.7.6	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
202.4	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	310377	47937

9.Информация по сегментам деятельности.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

10.Информация об операциях со связанными сторонами.

Материнская компания Банка – АО Ури Банк - зарегистрирована в Республике Корея. Данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Корпорацию по страхованию вкладов (100% уставного капитала), которое владеет 56,97% уставного капитала АО Ури Банк.

Банк осуществляет операции по привлечению заемных средств и гарантий по выданным ссудам от материнского банка и от его иностранных подразделений. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов и держит корреспондентские счета в АО Ури Банк в иностранных валютах.

В отчетном периоде операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Операции по привлечению денежных средств	2015	2014
По состоянию на начало отчетного периода	3,889,953	2,360,495
Привлечения в течение отчетного периода	16,534,112	12,048,037
Возвраты в течение отчетного периода	15,957,777	10,518,579
По состоянию на конец отчетного периода	4,466,288	3,889,953
Операции по привлечению гарантий		
По состоянию на начало отчетного периода	2,202,193	1,050,263
Полученные гарантии в течение отчетного периода	4,166,127	2,360,478
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	3,454,090	1,208,548
По состоянию на конец отчетного периода	2,914,230	2,202,193

№ строки	Наименование	2015	2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям	0	0
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	31,378	25,149
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	0	0
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	215
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам	31,378	24,934
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-31,378	-25,149
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6	Комиссионные доходы	0	0
7	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	0	0
8	Другие доходы	0	0
9	Другие расходы	869	564

	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	-32,247	-25,713
--	---	---------	---------

10. Информация о системе оплаты труда.

Выплата вознаграждений производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними положениями Банка. В состав краткосрочных вознаграждений входит заработная плата, оплата отпусков и листов нетрудоспособности, премии, взносы на социальное обеспечение, а также оплата полисов добровольного медицинского страхования.

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде выплата долгосрочных вознаграждений не производилась.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда ЗАО «Ури Банк» характеру и масштабу совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке разработана «Политика ЗАО «Ури Банк» в области оплаты труда» (далее – Политика).

Специальным органом, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям является член Совета Директоров, Начальник Юридического отдела. В течение отчетного периода директору по вознаграждениям выплачено 1 137 тыс.руб.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится службой внутреннего аудита Банка.

Система оплаты труда применяется Банком для всех подразделений, включая филиал в г. Санкт-Петербург и представительство в г. Владивосток.

В целях определения нефиксированной части оплаты труда в Банке определен следующий перечень работников:

- работники Банка, принимающие риски;
- работники Банка, осуществляющие управление рисками;
- все иные сотрудники Банка.

Категории и численность работников, принимающих риски, указаны в нижеследующей таблице.

Направление деятельности (проводимые операции и сделки)	Структурное подразделение Банка	Должность работника структурного подразделения
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет	Отдел казначейства	Начальник отдела
Выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Аппарат управления = Кредитный комитет	Председатель Правления
		Заместитель Председателя Правления, член Правления
		Главный бухгалтер, член Правления
		Директор департамента
		Директор филиала
	Отдел кредитования и торгового финансирования	Начальник отдела
	Отдел кредитования и торгового финансирования филиала Банка	Начальник отдела

Привлечение денежных средств во вклады от физических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Операционный отдел	Начальник отдела
		Заместитель начальника отдела
Привлечение денежных средств на депозитные счета юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Аппарат управления	Заместитель Председателя Правления
	Операционный отдел	Начальник отдела
Покупка / продажа иностранной валюты юридическими лицами в безналичной форме	Операционный отдел	Начальник отдела
	Операционный отдел филиала Банка	Начальник отдела
	Отдел казначейства	Начальник отдела
Покупка / продажа наличной иностранной валюты физическими лицами	Отдел кассовых операций	Начальник отдела
	Отдел кассовых операций филиала Банка	Начальник отдела
Кредитование физических и юридических лиц	Аппарат управления = Кредитный комитет	Председатель Правления
		Заместитель Председателя Правления, член Правления
		Главный бухгалтер, член Правления
		Директор департамента
		Директор филиала
	Отдел кредитования и торгового финансирования	Начальник отдела
Отдел кредитования и торгового финансирования филиала Банка	Начальник отдела	
Осуществление операций с производными финансовыми инструментами	Отдел казначейства	Начальник отдела

К работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, относятся: Начальник отдела управления рисками, Руководитель службы внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля, Начальник отдела финансового мониторинга, Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля филиала Банка.

В течение отчетного года Советом директоров Банка система оплаты труда не пересматривалась, изменения в систему оплаты труда не вносились.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

Качественные показатели разделены на несколько видов:

Общие показатели;

Показатели для членов исполнительного органа;

Показатели для иных работников, принимающих риски;

Показатели для оценки работников, осуществляющих управление рисками;

Показатели для иных работников, не относящихся к исполнительному органу, работникам, принимающим риски, работникам, осуществляющим управление рисками.

Основным количественным показателем, позволяющим определить вознаграждение работников, является прибыль Банка после налогообложения за соответствующий период, указанная в отчете о финансовых результатах (форма N 0409102).

Премирование работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном банком, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) при определении размера премий учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях (на основании качественных показателей).

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд оплаты труда и утверждаемой ежегодно Советом Директоров.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом Директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение об уменьшении суммы вознаграждения за нарушение утвержденных Банком стандартов поведения работников.

Директор по вознаграждениям может рекомендовать уменьшить размер вознаграждения по результатам представленной ему информации от подразделений, осуществляющих управление рисками.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К нефиксированной части оплаты труда Банк относит компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка (вознаграждения и премии).

По характеру выплаты премии и вознаграждения, подразделяются на выплаты:

- стимулирующего характера (по результатам работы в течение месяца, квартала, полугодия, года);

- бонусного характера (за успешное выполнение поставленных задач и планов руководства Банка и Совета Директоров);

- поощрительного характера (за выполнение служебных обязанностей по участку работ, объем которого превышает допустимые нормы труда).

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

Общий по банку размер нефиксированной части определяется следующим образом:

Предельный размер премий стимулирующего и поощрительного характера устанавливается в размере 15% от годового размера фиксированной части оплаты труда по каждому сотруднику и всем сотрудникам Банка в совокупности;

Размер премий бонусного характера устанавливается в размере 51,67% от годового размера фиксированной части оплаты труда. Премии бонусного характера устанавливаются в обязательном порядке для работников принимающих риски. Выплата премии бонусного характера осуществляется при достижении Банком установленных Советом Директоров финансовых результатов. 40% от установленной бонусной премии может быть выплачено после рассмотрения Советом Директоров финансовых результатов года и учета иных возможных существенных факторов. 60% установленной бонусной премии может быть выплачено по прошествии 5 лет после завершения финансового года с учетом рассмотрения последующих финансовых результатов Банка в следующие 3 года и иных существенных событий деятельности Банка в последние 2 года.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 50 чел.

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений в отчетном году не выплачивалось.

Отсрочек (рассрочек), корректировок и удержаний выплат в отчетном году не производилось.

Общий размер фиксированной и нефиксированной части выплат в отчетном году составляет 85 636тыс.руб. и 28 117тыс.руб. соответственно. Отсрочек (рассрочек), корректировок и удержаний вознаграждений в отчетном году не производилось. Выплаты производились только денежными средствами.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми Политикой, в отчетном году не выплачивалось.

Ниже приведена информация об общей сумме вознаграждений, доле вознаграждений управленческому персоналу, а также о размере вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа и работникам, осуществляющим функции принятия рисков. Долгосрочных вознаграждений в 2014 и в 2015 годах не выплачивалось.

	Наименование	2015	2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	45	45
1.1.	численность основного управленческого персонала	3	3
2	Общая величина выплаченных вознаграждений (тыс.руб.), всего, в том числе:	143,048	108,300
2.1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу (тыс.руб.)	35,290	14,149
3	Доля вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме (%)	25%	13%

4	Краткосрочные вознаграждения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (тыс.руб.)	12,829	5,564
5	Краткосрочные вознаграждения коллегиальному исполнительному органу (тыс.руб.)	17,793	10,487
6	Краткосрочные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков (тыс.руб.)	46,689	22,973

11.Дата утверждения годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка за 2015г. будет утверждена общим собранием акционеров Банка 30 июня 2016г.

Председатель Правления



Ким Кон Хо

Главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

30.03.2016г.