

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АО «Ури Банк»

к годовому отчету за 2016год.

## **1.Общая информация.**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Ури Банк».

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

В течение отчетного периода фирменное наименование изменилось с «Закрытое акционерное общество «Ури Банк»» на «Акционерное общество «Ури Банк»».

Юридический и фактический адрес остался без изменений.

Регистрационный номер: 3479.

Участие в системе страхования вкладов: да.

Отчетный период: с 01 января 2016г. по 31 декабря 2016г.

Единицы измерения: тыс. рублей.

## **2.Краткая характеристика деятельности.**

В 2016 году продолжилось функционирование ЗАО «Ури Банк» как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в 2016 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 2016г. года Банк продолжил предоставление услуг по переводам физических лиц без открытия банковского счета в основном за пределы Российской Федерации.

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. Чистая ссудная задолженность Банка в течение отчетного года снизилась по сравнению с показателями предыдущего отчетного года: 10 561 886тыс.руб. по состоянию на 01.01.2017г. против 14 801 574тыс.руб. по состоянию на 01.01.2016г.

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 АО «Ури Банк» имеет возможность создать комфортные условия обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. 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 2016г. превысил уровень прибыли 2015 года (343 721тыс.руб. против 322 642тыс.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 информации 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 01.01.2017г. проведена ревизия кассы. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2016 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.

Существенных изменений в Учетной политике Банка на 2017г. не произведено.

#### 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.

		<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Наличная валюта		55 301	36 155
<u>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</u>			
Средства на корреспондентском счете в Банке России		33 718	218 564

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России		632 658	471 899
<u>Средства в кредитных организациях</u>			
Средства на счетах в банках – нерезидентах		477 868	551 788
Средства на счетах в банках – резидентах		329	225
<u>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</u>		567 216	806 732

#### Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оптимальная оценка — ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли.

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

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

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

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

## Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2016			31.12.2015		
	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Общая сумма	Резервы под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7,000,000	0	7,000,000	9,300,000	0	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3,713,212	184,608	3,528,604	5,660,843	202,288	5,458,555
Ссуды, предоставленные физическим лицам	33,294	12	33,282	43,027	8	43,019
<b>Итого</b>	<b>10,746,506</b>	<b>184,620</b>	<b>10,561,886</b>	<b>15,003,870</b>	<b>202,296</b>	<b>14,801,574</b>

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

тыс.руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Депозиты, размещенные в Банке России	7,000,000	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,577,739	5,390,139
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	33,294	42,791
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	236
Приобретенные права требования	134,929	270,209
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	544	495
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>10,746,506</b>	<b>15,003,870</b>

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

тыс.руб.

<b>№ строки</b>	<b>Наименование видов деятельности заемщиков</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На предыдущую отчетную дату</b>
1	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:</b>	3,611,033	5,433,166
2	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:</b>	3,577,739	5,390,139
2.1	по видам экономической деятельности:	3,577,739	5,390,139
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,744,462	4,522,755
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	281,292
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,886,990	2,148,951
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	460,992	481,026
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	460,992	481,026
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	318,285	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	0	364,414
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54,000	6,944
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	506,782	158,886
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
<b>4</b>	<b>Физическим лицам</b>	33,294	42,791
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
4.2.	ипотечные ссуды	31,294	42,319
4.3.	автокредиты	0	56
4.4.	иные потребительские ссуды	2,000	416
<b>5</b>	<b>Физическим лицам - нерезидентам</b>	0	236
5.1	иные потребительские ссуды	0	236

Информация по срокам, оставшимся до погашения, приведена в разделе 8.4.

#### Требование по текущему налогу на прибыль

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

#### Отложенный налоговый актив

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

#### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, производится проверка на обесценение основных средств. В отчетном периоде осуществлялись списания основных средств.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.



тыс.руб.

По первоначальной стоимости	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	и	Всего
<b>31.12.2014</b>	13,899	2,779	2,061		18,739
Приобретение ОС за 2014г.	1,144	1,212	51		2,407
Списание ОС за 2015г.	85	0	0		85
<b>31.12.2015</b>	14,958	3,991	2,112		21,061
Приобретение ОС за 2016г.	407	0	0		407
Списание ОС за 2016г.	70	0	0		70
<b>31.12.2016</b>	15,295	3,991	2,112		21,398
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
31.12.2014	10,978	1,532	1,601		14,111
Начисление за 2015г.					
Амортизация	2,508	676	258		3,442
Списано при выбытии	85	0	0		85
<b>31.12.2015</b>	13,401	2,208	1,859		17,468
Начисление за 2016г					
Амортизация	703	195	136		1,034
Списано при выбытии	70	0	0		70
<b>31.12.2016</b>	14,034	2,403	1,995		18,432
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2015</b>	1,557	1,783	253		3,593
<b>Остаточная балансовая стоимость 31.12.2016</b>	1,261	1,588	117		2,966

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

Нематериальные активы Банка состоят из приобретенных неисключительных прав на программное обеспечение, используемое в основной деятельности.

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

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2016г. составляет 11 253тыс.руб. Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2016г. составляет 919тыс.руб. В течение отчетного периода Банк приобрел нематериальные активы общей первоначальной стоимостью 2 010тыс. руб. Учет нематериальных активов на начало отчетного года не производился согласно действовавшей редакции Правил.

#### Прочие активы

Прочие активы учтены в бухгалтерском балансе согласно Правилам и представляют собой финансовые и нефинансовые активы, отраженные в основном в валюте Российской Федерации. Прочие активы протестированы на обесценение. В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними положениями Банка, сформированы мотивированные суждения, на основании которых стоимость финансовых активов уменьшена на величину резервов. Тестирование на обесценение переплат по налогам, а также расходов будущих периодов нормативными актами Банка России не предусмотрено.

Ниже представлена информация в разрезе структуры прочих активов на конец текущего и предыдущего отчетных периодов.

<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Требования по получению процентных доходов	4,080	2,308
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13,163	9,228
Резервы под обесценение	4,402	339
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>12,841</b>	<b>11,197</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1,633	12,798
Переплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	0	618
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,633</b>	<b>13,416</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>14,474</b>	<b>24,613</b>

2016г.

**Итого прочие активы – 14 474 тыс.руб.**

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

Прочие активы в валюте Российской Федерации составляют 11 589тыс.руб., в валюте Доллар США 1 943тыс.руб. в рублевом эквиваленте и в валюте ЕВРО 942тыс.руб. в рублевом эквиваленте.

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 неисключительные 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.

Информация в разрезе сроков, оставшихся до погашения, приведена в разделе 8.4.

## ПАССИВЫ

### Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 423 125	4 553 436
Привлеченные ссуды банков – нерезидентов	2 202 573	4 466 288
<b>Итого</b>	<b>3 625 698</b>	<b>9 019 724</b>

### 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	31.12.2016	31.12.2015
Средства на расчетных счетах юридических лиц – резидентов	2,100,020	1,746,201
Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	203,540	146,469
Депозиты юридических лиц – резидентов	3,174,314	2,882,892
Депозиты юридических лиц – нерезидентов	86,200	107,000
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	0	0
Депозиты физических лиц-резидентов	7,673	4,550
Депозиты физических лиц-нерезидентов	86,987	36,064
Средства на текущих счетах физических лиц - резидентов	16,223	13,810
Средства на текущих счетах физических лиц – нерезидентов	66,106	51,882
<b>Итого</b>	<b>5,741,063</b>	<b>4,988,868</b>

тыс.руб.

Наименование видов экономической деятельности клиентов	2016	2015
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	657	3,510
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	69	151
Текстильное производство	81,591	56,239
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	198	7
Издательская деятельность	53	52

Химическое производство	23	28
Производство резиновых и пластмассовых изделий	77,856	317,602
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27,864	7,783
Металлургическое производство	11,882	7,513
Производство готовых металлических изделий	3,903	15,012
Производство машин и оборудования	13	78
Производство электрических машин и электрооборудования	172,263	1,548
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	50,772	32,455
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	676,189	1,631,193
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	46	7,336
Строительство	4,492	8,404
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	2,429,371	609,123
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	572,273	751,673
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	8,860	17,165
Деятельность гостиниц и ресторанов	807,389	490,303
Деятельность транспорта	94,351	46,965
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	10,800	42,482
Финансовое посредничество	1,747	2
Операции с недвижимым имуществом	167,825	490,300
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	645	30,181
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	106	0
Предоставление прочих видов услуг	51,247	36,918
Деятельность общественных объединений	21,822	25,041

#### 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 (28 632тыс.руб. 2015г.- 20 056тыс.руб.) в Долларах США (374тыс.руб., 2015г.- 8 400тыс.руб. в рублевом эквиваленте) и в Евро (71тыс.руб., 2015г.- 24тыс.руб. в рублевом эквиваленте).

тыс.руб.

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Средства в оплату уставного капитала	0	0
Обязательства по уплате процентных расходов по привлеченным средствам	8,218	13,386

В том числе - обязательства по уплате процентных расходов по сделкам со связанными сторонами	445	8,179
Обязательства по оплате неиспользованных отпусков	15,148	9,980
Обязательства по оплате страховых взносов по неиспользованным отпускам	865	0
Оценочные обязательства	466	0
Средства в расчетах	401	449
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>25,098</b>	<b>23,815</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате	1,460	1,444
Доходы будущих периодов	1,500	1,700
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,019	1,521
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,979</b>	<b>4,665</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>29,077</b>	<b>28,480</b>

Доля прочих обязательств в общих пассивах по состоянию на 31.12.2016 и на 31.12.2015 составляет соответственно 0,25% и 0,18%.

Информация в разрезе сроков, оставшихся до погашения, приведена в разделе 8.4.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

По состоянию на 31.12.2016г. данные для заполнения статьи отсутствуют. По состоянию на 31.12.2015г. указанную статью составлял резерв, созданный под неиспользованный лимит кредитной линии.

#### 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.(2015г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000тыс. руб)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2015г.- 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

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

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

### Резервный фонд

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

На отчетную дату резерв, установленный российским законодательством, сформирован в сумме 33 499 тыс.руб. (2015г:- 17 367тыс.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 595 840тыс.руб (2015г.: – 289 331тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период 343 721 тыс. руб. (2015г.: – 322 642 тыс. руб.). Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды как в отчетном, так и в предшествующих отчетных периодах.

### Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии. Фактический резерв по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям с учетом имеющегося обеспечения не создавался.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2016				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV		
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	<b>531,497</b>	<b>304,437</b>	<b>0</b>	<b>227,060</b>	<b>0</b>	<b>(79,471)</b>	<b>(0)</b>
неиспользованные кредитные линии	266,000	225,000	0	41,000	0	(14,350)	(0)
выданные гарантии и поручительства	265,497	79,437	0	186,060	0	(65,121)	(0)

По состоянию на 31.12.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме условных обязательств Банка составила 50.05% выданных гарантий – 49.95%.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества на 31.12.2015				Расчетный резерв	Фактический и сформированный резерв
		I	II	III	IV		
<b>Условные обязательства, всего, из них:</b>	<b>583,663</b>	<b>0</b>	<b>302,603</b>	<b>0</b>	<b>281,060</b>	<b>(155,367)</b>	<b>(5,625)</b>
неиспользованные кредитные	320,000	0	225,000	0	95,000	(59,700)	(5,625)

линии							
- 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 36 441 тыс.руб. и не являются элементом расчетной базы для создания резерва.

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

#### **4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

##### Чистые процентные доходы

тыс.руб.

<b>Процентные доходы:</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016г.</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2015г.</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	795,363	778,775
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	0	10,999
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>795,363</b>	<b>789,774</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	139,186	176,945
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	656,177	601,830
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>795,363</b>	<b>778,775</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	201,823	134,732
Проценты по субординированным займам	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по средствам банков	28,655	31,378
Проценты по средствам Центрального Банка Российской Федерации	0	7
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>230,478</b>	<b>166,117</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>564,885</b>	<b>623,657</b>

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
<b>31 декабря 2014</b>	126,666	0	145	126,811
Формирование/(восстановление) резервов	-75,629		-54	-75,683
Списание активов	0	0	0	0
<b>31 декабря 2015</b>	202,295	0	199	202,494
Формирование/(восстановление) резервов	17,676		139	17,815
Списание активов	0	0	0	0
<b>31 декабря 2016</b>	184,619	0	60	184,679

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 2016г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.
Расчетные операции	41,221	12,145
Предоставление банковских гарантий	1,751	2,506
Кассовые операции	805	3,227
Проведение документарных операций	172	272
Прочее	15	18,245
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>43,964</b>	<b>36,395</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Услуги по использованию пластиковых карт	5	31
Расчетные операции	4,118	3,048
Операции с ценными бумагами		455
Прочее	680	225
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>4,803</b>	<b>3,759</b>

Операционные расходы



	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016г.	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015г.
Расходы на оплату труда	157,944	131,383
Расходы на рекламу	776	675
Текущая аренда	54,500	54,212
Страховые взносы в фонды	15,110	11,337
Платежи в фонд страхования вкладов	1,127	325
Амортизация основных средств	1,952	3,442
Техническое обслуживание оборудования и основных средств	1,779	21,216
Охрана	1,385	1,236
Телекоммуникации	21,313	6,979
Канцтовары	557	439
Страхование	1,235	4,215
Профессиональные услуги	2,392	10,668
Командировочные расходы	1,346	1,168
Благотворительность	0	0
Прочие затраты	9,392	1,562
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>270,808</b>	<b>248,857</b>

#### Возмещение (расход) по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2016г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015г.
Налог на добавленную стоимость	15,733	16,085
Налог на прибыль	92,753	86,426
Налог на имущество	68	100
Прочие (транспортный, земельный и т.д.)	56	55
Госпошлины и сборы	58	59
<b>Итого</b>	<b>108,668</b>	<b>102,725</b>

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

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

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

По состоянию на 31.12.2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	343 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	9 366 761	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	343 587

2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	13 300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.1</u> таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.1</u> таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.2</u> таблицы)	X	10 334	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.2</u> таблицы)	<u>9</u>	6 379
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.</u> <u>1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	3 566	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 566	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка <u>3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка <u>3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	11 040 083	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

По состоянию на начало отчетного года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24</u> , <u>26</u>	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<u>1</u>	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	311 543
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15</u> , <u>16</u>	14 008 592	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	311 543
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные	<u>10</u>	3 593	X	X	X

	запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.1</u> таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.1</u> таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.2</u> таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.2</u> таблицы)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.</u> <u>1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	2 934	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 934	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка <u>3.1.1</u>	X	0	X	X	0

	таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37,</u> <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3,</u> <u>5, 6, 7</u>	15 353 587	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в	<u>18</u>	0



	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Источником роста капитализации Банка в 2016 году стала балансовая прибыль в размере 343 721 тыс. руб.

Уставный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн. шт. в размере 1 450 000 тыс. руб. (2015г. – 58 млн. шт. в размере 1 450 000 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2015г. – 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 2016 и 2015 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 (7 000 000тыс.руб. на 31.12.2016г. и 9 300 000тыс.руб. на 31.12.2015г.)

Активы с коэффициентом риска 20% состоят в основном из средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (477 868тыс.руб. на 31.12.2016г. и 551 788тыс.руб. на 31.12.2015г.), ссуд, обеспеченных гарантиями материнского банка АО Ури Банк (Сеул) и гарантиями банков –резидентов Республики Корея (2 445 716тыс.руб. на 31.12.2016г. и 3 758 256тыс.руб. на 31.12.2015г.).

Активы с коэффициентом риска 50% по состоянию на 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. отсутствуют.

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 и ссуд, предоставленных юридическим лицам в иностранной валюте после 01 мая 2016г. – (110%) (на 01.01.2016г. из ссуд, предоставленных заемщикам, которые не дали согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй), ссуд, предоставленных связанным лицам (130%) и ссуд, направленных на предоставления займов третьим лицам (150%).

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 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его элементов.

### **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 2016-2016 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 398 496тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 265 496тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 133 000тыс.руб. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 531 496тыс.руб. состоит из суммы банковских гарантий в размере 265 496тыс.руб. и из суммы неиспользованных кредитных линий в размере 266 000тыс.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 632 658 тыс.руб. (на 31.12.2015 – 471 899 тыс.руб.)

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

## **8.Информация о принимаемых рисках.**

В течение 2016 года Банк привел действующую систему управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками и капиталом Банка строится на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регулятивного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

Целями системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- мониторинг и оценка на регулярной основе возможного влияния внешних и внутренних факторов;
- достижение планируемых объемов доходов (с допустимой вариативностью) с учетом банковских рисков;
- обеспечение высокого качества портфеля активов, необходимого уровня ликвидности, оптимизации баланса Банка;
- безусловное выполнение Банком принятых на себя обязательств.

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.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

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 показатели склонности к риску;
- принимает решения в отношении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц;
- утверждает организационную структуру, соответствующую характеру и масштабам проводимых операций;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками.

#### Правление:

- рассматривает проекты документов по управлению 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.

Основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, является Отдел управления рисками, в полномочия которого входят:

- 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.

Управление рисками в Банке состоит из выявления, идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля.

Выявление риска - выявление внутренних и внешних факторов, возникновение которых может привести к возникновению риска, выявление операции, совершение которой может привести к возникновению риска. Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся анализ политических и экономических тенденций в мире, стране и регионе; анализ изменений в законодательстве; анализ финансовых рынков, на которых работает Банк; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов и заемщиков.

Идентификация риска - отнесение риска к конкретному виду типичных банковских рисков и определение влияния этого вида риска на другие виды типичных банковских рисков. Идентификация риска осуществляется с целью применения конкретных методов и инструментов для минимизации уровня риска.

Оценка риска - определение величины возможных потерь, которые может понести Банк при возникновении тех или иных факторов, или при совершении той или иной операции. Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся расчет уровня риска с применением обязательных нормативов, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением показателей финансовой устойчивости банка, установленных Банком России; расчет уровня риска с применением внутренних методик Банка.

Минимизация риска - организация комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска с помощью определенных методов и инструментов. Минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся разграничение полномочий на проведение банковских операций; введение ограничений и лимитов на проведение операций; реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов; повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств; формирование Банком резервов на возможные потери; модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

Мониторинг за состоянием уровня риска - комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем банковских рисков, направленный, в целом, на снижение уровня банковских рисков. Мониторинг за состоянием рисков проводится Банком на постоянной и динамичной основе. Мониторинг банковских рисков предусматривает взаимосвязь между всеми видами типичных банковских рисков. Целью проведения мониторинга является снижение уровня банковских рисков с помощью принятия адекватных управленческих решений.

Целью контроля рисков является получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Внутренний контроль рисков состоит из административного и финансового контроля. Административный контроль предполагает обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций в строгом соответствии с политикой управления рисками Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом, для Совета директоров и исполнительных органов Банка

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
о результатах выполнения ВПОДК	– Совет директоров – Исполнительные органы	ежегодно
о результатах стресс-тестирования	– Совет директоров – Исполнительные органы	ежегодно
о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совет директоров  Исполнительные органы	ежеквартально  не реже одного раза в месяц
о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	– Совет директоров – Исполнительные органы	по мере выявления указанных фактов

### 8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Текущий контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в Банке осуществляется руководителем Отдела кредитования и торгового финансирования/Отдела управления рисками.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует подход, предусмотренный Инструкцией Банка России №139-И "Об обязательных нормативах банков".

Ниже приведена информация по направлениям деятельности (бизнес-линиям) Банка.

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	7,000,000	9,300,000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам	3,577,739	5,390,139
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам – резидентам	33,294	42,791
Ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	236
Приобретенные права требования	134,929	270,209
Страховые депозиты, размещенные у арендодателей	544	495
Учтенные векселя кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>10,746,506</b>	<b>15,003,870</b>

Общая сумма внебалансовых обязательств кредитного характера составляет 531 496 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 583 663тыс.руб.) и представляет собой обязательства перед юридическими лицами – резидентами на сумму 515 633 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 583 663тыс.руб.) и обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами на сумму 15 863тыс.руб.(на 31.12.2015г. – отсутствовали).

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов – юридических и физических лиц.

тыс.руб.

<b>№ строки</b>	<b>Наименование видов деятельности заемщиков</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На предыдущую отчетную дату</b>
1	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:</b>	3,611,033	5,433,166
2	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:</b>	3,577,739	5,390,139
2.1	по видам экономической деятельности:	3,577,739	5,390,139
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2,744,462	4,522,755
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	281,292
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0

2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250,000	250,000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1,886,990	2,148,951
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	460,992	481,026
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	460,992	481,026
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	318,285	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	0	364,414
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54,000	6,944
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	506,782	158,886
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
<b>3</b>	<b>Юридическим лицам-нерезидентам</b>	0	0
3.1	транспорт и связь	0	0
<b>4</b>	<b>Физическим лицам</b>	33,294	42,791
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных	0	0



	ссуд)		
4.2.	ипотечные ссуды	31,294	42,319
4.3.	автокредиты	0	56
4.4.	иные потребительские ссуды	2,000	416
<b>5</b>	<b>Физическим лицам - нерезидентам</b>	<b>0</b>	<b>236</b>
5.1	иные потребительские ссуды	0	236

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.

<b>Регионы РФ</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Приморский край	503,453	145,765
г.Санкт-Петербург	2,137,308	2,399,184
Ленинградская область	0	1,464,598
г.Москва	102,747	424,665
Московская область	77,087	122,234
Новгородская область	327,547	393,567
Новосибирская область	0	0
Ростовская область	460,992	481,026
Свердловская область	0	0
Республика Мордовия	1,899	2,127
<b>Казахстан</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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	<b>на 31.12.2016г.</b>		<b>на 31.12.2015г.</b>	
	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов	сумма активов за вычетом резервов	взвешенная стоимость активов
Активы с коэффициентом риска 0%	7,703,391	0	10,061,591	0
Активы с коэффициентом риска 20%	2,923,910	584,782	4,310,251	862,050
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	710,233	710,233	631,181	631,181
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>11,337,534</b>	<b>1,295,015</b>	<b>15,003,023</b>	<b>1,493,231</b>

Доля активов, взвешенных по уровню риска, составляет в сумме знаменателя формулы для расчета норматива достаточности капитала соответственно 43.83% и 41.94% по состоянию на 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. Указанные значения обеспечивают соблюдение требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов приведена в Разделе 5.

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

тыс.руб.

	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	10,746,506	15,003,870
1.1	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	2,979,852	4,980,574
	доля в общей сумме активов,%	27.73%	33.20%
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2,979,852	4,980,574
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1,315,564	2,957,252
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	520,000	0
<b>2</b>	<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	10,746,506	15,003,870
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	2,979,852	4,980,574
	доля в общей сумме ссуд, %	27.73%	33.20%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2,979,852	4,980,574
2.1.2.	при снижении процентной ставки	1,315,564	2,957,252
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	520,000	0
2.2	просроченные ссуды	3,330	0
	доля в общей сумме активов,%	0.03%	0

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, размере просроченной задолженности. Задолженность признается обесцененной

при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).









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

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

Общая стоимость принятого Банком обеспечения составляет 4 682 666 тыс. руб. (на 31.12.2015г. – 6 477 301 тыс.руб.), в том числе стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва 3 064 017 тыс.руб. (на 31.12.2015г. – 4 490 358 тыс.руб.) Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества.

тыс.руб.

Вид обеспечения	Категория качества	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)	II	349,001	410,617
Залог автомобиля	II	0	695
Банковские гарантии и гарантии юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P («Standard & Poor's») или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»	I	2,715,016	4,079,046
<b>Итого</b>		<b>3,064,017</b>	<b>4,490,358</b>

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 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. у Банка отсутствует портфель ценных бумаг.

### **8.2.Рыночный риск**

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 распространяются на ценные бумаги (долговые, долевыe), 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 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В связи с вышеизложенным, расчет рыночного риска не осуществляется.

### **8.3.Валютный риск**

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Соблюдение лимитов открытой валютной позиции (ОВП) отслеживается на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об уровне валютного риска на 31.12.2016 и на 31.12.2015г.

## Информация об уровне валютного риска

тыс.руб.

Валюты	Всего		Российский рубль		Доллар США		ЕВРО		ВОНА	
					1 доллар США = 60.6569 руб	1 доллар США = 72.8827 руб	1 Евро = 63.8111 руб	1 Евро = 79.6972 руб	1000 ВОН = 50.4400 руб	1000 ВОН = 62.1728 руб
Наименование статьи	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
2	3	4	3	4	7	7	9	9	10	11
<b><u>АКТИВЫ</u></b>										
Денежные средства	55,301	36,155	38,684	15,475	8,087	12,953	8,530	7,727	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666,376	690,463	666,376	690,463	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	632,658	471,899	632,658	471,899	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	478,197	552,013	329	225	439,076	545,640	38,792	6,006	0	142
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0						
Чистая ссудная задолженность	10,561,886	14,801,574	7,501,717	9,852,109	2,902,237	4,734,283	157,932	215,182	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	25,798	10,890	25,798	10,890	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3,566	2,934	3,566	2,934	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,300	3,593	13,300	3,593	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14,474	24,613	11,589	22,655	1,943	1,838	942	120	0	0
<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>11,818,898</u></b>	<b><u>16,122,235</u></b>	<b><u>8,261,359</u></b>	<b><u>10,598,344</u></b>	<b><u>3,351,343</u></b>	<b><u>5,294,714</u></b>	<b><u>206,196</u></b>	<b><u>229,035</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>142</u></b>
<b><u>ПАССИВЫ</u></b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,625,698	9,019,724	1,423,125	4,553,436	1,819,706	4,227,196	382,867	239,092	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,741,063	4,988,868	4,261,953	3,825,053	1,433,646	1,152,442	45,464	11,373	0	0

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	179,322	106,800	118,714	60,780	57,031	45,208	3,577	812	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	0	198	0	198						
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0						
Прочие обязательства	29,077	28,480	28,632	18,806	374	9,650	71	24	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	5,625	0	5,625	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b><u>9,395,838</u></b>	<b><u>14,042,895</u></b>	<b><u>5,713,710</u></b>	<b><u>8,403,118</u></b>	<b><u>3,253,726</u></b>	<b><u>5,389,288</u></b>	<b><u>428,402</u></b>	<b><u>250,489</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>										
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	33,499	17,367	33,499	17,367	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	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)	595,840	289,331	595,840	289,331	0	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	343,721	322,642	343,721	322,642	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b><u>2,423,060</u></b>	<b><u>2,079,340</u></b>	<b><u>2,423,060</u></b>	<b><u>2,079,340</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b><u>11,818,898</u></b>	<b><u>16,122,235</u></b>	<b><u>8,136,770</u></b>	<b><u>10,482,458</u></b>	<b><u>3,253,726</u></b>	<b><u>5,389,288</u></b>	<b><u>428,402</u></b>	<b><u>250,489</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	266,000	356,441	266,000	356,441	0	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные кредитной	265,497	263,663	249,634	263,663	15,863	0	0	0	0	0

организацией							
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-60,950	-131,293	-1,021	-21,452	0	142	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	649	2,005	0	0	0	0	
СПОТ	0	0	0	0	0	0	
Прочие (гарантии, поручительства и др.)	63,199	135,061	1,050	23,923	0	0	
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63,849	137,066	1050	23,923	0	0	
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,899	5,773	29	2,471	0	142	

#### 8.4.Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков 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».

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:

	%	
	<b>на 31.12.2016</b>	<b>на 31.12.2015</b>
Норматив мгновенной ликвидности (%)	191.85	148.66
Норматив текущей ликвидности (%)	94.01	110.39
Норматив долгосрочной ликвидности (%)	2.98	9.48

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 и на 31.12.2015 года представлена в следующих таблицах.

**Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 года тыс.руб.**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Свыше 1 года до 5-и лет	Свыше 5-и лет	С неопределенным сроком
1	2	3	3	4	5	6	7	8
<b>I</b>	<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
1	Денежные средства	55,301	55,301	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666,376	666,376	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	632,658	632,658	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	478,197	478,197	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10,561,886	7,000,000	888,416	2,564,772	95,681	13,017	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	25,798	0	25,798	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3,566	0	0	0	0	3,566	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,300	0	0	0	0	13,300	0
11	Прочие активы	14,474	0	12,841	1,633	0	0	0
<b>12</b>	<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>11,818,898</u></b>	<b><u>8,199,874</u></b>	<b><u>927,055</u></b>	<b><u>2,566,405</u></b>	<b><u>95,681</u></b>	<b><u>29,883</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>II</b>	<b><u>ПАССИВЫ</u></b>							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	3,625,698	2,636,263	798,002	191,433	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,741,063	5,501,755	154,004	85,304	0	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	179,322	136,014	11,004	32,304	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0



18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	29,077	24,961	1,550	2,566	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0
22	<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>9,395,838</u></b>	<b><u>8,162,979</u></b>	<b><u>953,556</u></b>	<b><u>279,303</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
III	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	266,000	0	24,000	242,000	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	265,497	0	186,060	79,437	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
	<b><u>Показатели ликвидности</u></b>	-						
35	<b><u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10-(стр.18+стр.19+стр.20))</u></b>	-	36,895	-236,561	1,965,665	95,681	29,883	0
36	<b><u>Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности (стр.21/стр.18*100%)</u></b>	-	0.45%	-24.81%	703.78%			

**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	3	4	5	6	7	8
<b><u>АКТИВЫ</u></b>							
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
<b><u>ВСЕГО АКТИВОВ</u></b>	<b><u>16,122,235</u></b>	<b><u>10,951,778</u></b>	<b><u>2,083,094</u></b>	<b><u>2,769,747</u></b>	<b><u>296,528</u></b>	<b><u>14,561</u></b>	<b><u>6,527</u></b>
<b><u>ПАССИВЫ</u></b>							
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
Прочие обязательства	28,480	18,785	2,334	7,361	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
<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>14,042,895</u></b>	<b><u>9,189,113</u></b>	<b><u>2,300,467</u></b>	<b><u>2,553,315</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	356,441	36,441	0	294,000	26,000	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	263,663	0	0	77,603	186,060	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
<b><u>Показатели ликвидности</u></b>							
<b><u>Избыток (дефицит) ликвидности (стр.10-(стр.18+стр.19+стр.20))</u></b>		1,726,224	-217,373	-155,171	84,468	14,561	6,527

АО «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. Являясь дочерним банком АО «Ури Банк» (г. Сеул), АО «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 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. соответственно.

## Страновая концентрация активов и обязательств

тыс.руб.

Страны/группы стран Наименование статьи	Всего		Российская Федерация		Страны СНГ		Группа развитых стран		Республика Корея	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
2	3	3	3	3	5	5	7	7	9	9
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства	55,301	36,155	55,301	36,155	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	666,376	690,463	666,376	690,463	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	632,658	471,899	632,658	471,899	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	478,197	552,013	329	225	0	0	477,868	551,646	0	142
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0				
Чистая ссудная задолженность	10,561,886	14,801,574	10,561,886	14,801,338	0	0	0	0	0	236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	25,798	10,890	25,798	10,890	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3,566	2934	3,566	2934	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,300	3,593	13,300	3,593	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14,474	24,613	14,474	24,613	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>11,818,898</b>	<b>16,122,235</b>	<b>11,341,030</b>	<b>15,570,211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>477,868</b>	<b>551,646</b>	<b>0</b>	<b>378</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3,625,698	9,019,724	0	0	0	0	2,251,516	2,571,338	1,374,182	6,448,386
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,741,063	4,988,868	5,298,230	4,647,453	8	25	66,308	107,028	376,517	234,362
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	179,322	106,800	26,229	18,854	8	25	0	0	153,085	87,921
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	198	0	198	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29,077	28,480	25,776	18,112	0	16	689	7,008	2,612	3,344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	5,625	0	5,625	0	0	0	0	0	0



## 8.5.Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Выявление и мониторинг операционных рисков осуществляется посредством сбора и анализа данных о событиях операционного риска, а также анализа банковских процессов. События операционных рисков регистрируются в аналитической базе данных, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка.

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).

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрены меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств (план по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2016г. составила 72 618 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 47 320тыс.руб.) Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс.руб.

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	163 270	298 628	623 657
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	96 664	70 315	77 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 031	12 027	20 137
Комиссионные доходы	29 028	31 147	36 385
Прочие операционные доходы	38	0	11
<i>от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности</i>	2	0	0
Прочие операционные доходы	36	0	11
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 916	2 236	3 799
<b>ИТОГО</b>	<b>288 110</b>	<b>409 881</b>	<b>754 371</b>
<b>Операционный риск =</b>	<b>72 618</b>		

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 списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности</i>	0	2	0

Прочие операционные доходы	1	36	0
<i>вычитаются:</i>			
Комиссионные расходы	1 863	1 916	2 236
<b>ИТОГО</b>	<b>248 411</b>	<b>288 110</b>	<b>409 881</b>
<b>Операционный риск =</b>	<b>47 320</b>		

## 8.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. АО «Ури Банк» не имеет вложений в долговые инструменты.

## 8.7. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок:

- Активы
  - ссуды юридическим, физическим лицам и межбанковские;
  - векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
  - процентные ценные бумаги (кроме векселей);
  - просроченные ссуды с плавающей процентной ставкой;
  - открытые кредитные линии.
- Обязательства
  - вклады и депозиты юридических и физических лиц;
  - привлеченные средства на межбанковском рынке;
- Внебалансовые позиции:
  - неиспользованные кредитные линии;
  - неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством сопоставления активов и пассивов Банка по срокам и валютам.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г.











### **8.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Материнская компания Банка (АО Ури Банк, Республика Корея) имеет высокие рейтинги международных рейтинговых агентств; Банк является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и капиталом.

### **8.9. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк в процессе осуществления своей деятельности руководствуется Стратегией развития на трехлетний период, утвержденной Советом директоров. Стратегия отражает основные долговременные цели Банка, главные конкурентные преимущества, а также качественные и количественные показатели экономического развития Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции.

Банк не вовлечен в судебные процессы, способные существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

### **8.10. 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 31.12.2016г. и на 31.12.2015г.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31.12.2016г.	Остаток на 31.12.2015г.
1	2	3	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2413604	2067075
100	Источники базового капитала:	2079339	1756698
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1450000	1450000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1450000	1450000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0	0
100.1.3	сформированный долями	0	0
100.2	Эмиссионный доход:	0	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли		

	предшествующих лет	33499	17367
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0
100.5.1	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
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	595840	289331
100.6.1	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
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	10334	0
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	6200	0
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	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, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
101.4.1	прямые вложения	0	0
101.4.2	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 (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
101.4.5	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, находящиеся под управлением управляющих компаний	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	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
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, 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	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
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, 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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0
101.10.4	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	4134	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0	0
102	Базовый капитал, итого	2069005	1756698
103	Источники добавочного капитала:	0	0
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) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	4134	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
104.1.1	прямые вложения	0	0
104.1.2	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
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
104.1.5	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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
104.3.3.1	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:	4134	0
104.7.1	нематериальные активы	4134	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (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
105	Добавочный капитал, итого	0	0
106	Основной капитал, итого	2069005	1756698
200	Источники дополнительного капитала:	344599	310377
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 основных средств при переоценке до выбытия основных средств	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:	344599	310377
200.5.1	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
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0
200.6.1	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
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, 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	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0	0



200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0
201.1.1	прямые вложения	0	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (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
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
201.1.5	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	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0
201.2.3	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 и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0
201.3.3.1	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	2413604	2067075
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 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	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	2966	3593
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0	0
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	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	2966	3593
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	344599	310377

## 9. Информация по сегментам деятельности.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги 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 23,27% 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.

тыс.руб.

Операции по предоставлению денежных средств - материнская компания	2016	2015
По состоянию на начало отчетного периода	-	-
Выдача ссуд в течение отчетного периода	331,062	-
Возврат ссуд в течение отчетного периода	331,062	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	-	-

Операции по привлечению денежных средств - материнская компания	2016	2015
По состоянию на начало отчетного периода	8,983,504	6,905,949
Привлечения в течение отчетного периода	12,027,236	16,534,112
Возвраты в течение отчетного периода	17,433,985	14,456,557
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>3,576,755</b>	<b>8,983,504</b>

<b>Операции по привлечению гарантий - материнская компания</b>		
По состоянию на начало отчетного периода	2,914,230	2,202,193
Полученные гарантии в течение отчетного периода	3,667,869	4,166,127
Прекращенные гарантии в течение отчетного периода	4,338,160	3,454,090
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>2,243,939</b>	<b>2,914,230</b>

<b>Операции по предоставлению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
По состоянию на начало отчетного периода	1,286	-
Выдача ссуд в течение отчетного периода	-	1,286
Возврат ссуд в течение отчетного периода	257	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>1,029</b>	<b>1,286</b>

<b>Операции по привлечению денежных средств - ключевой управленческий персонал</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
По состоянию на начало отчетного периода	3,376	2,241
Привлечения в течение отчетного периода	-	1,135
Возвраты в течение отчетного периода	819	-
<b>По состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>2,557</b>	<b>3,376</b>

<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	178	5
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (ключевой управленческий персонал)	117	5
1.2.	процентные доходы по ссудам, предоставленным кредитным организациям (материнская компания)	61	0
1.3.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2	Процентные расходы всего, в том числе:	28,376	31,437
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (ключевой управленческий персонал)	43	59
2.2.	процентные расходы по привлеченным субординированным кредитам	0	0
2.3.	процентные расходы по привлеченным депозитам (материнская компания)	28,333	31,378
2.4.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	<b>-28,198</b>	<b>-31,432</b>
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
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8	Другие доходы	0	0

9	Другие расходы	0	869
	<b>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)</b>	-28,198	-32,301

## **10.Информация о системе оплаты труда.**

Выплата вознаграждений производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда АО «Ури Банк» характеру и масштабу совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, законодательству РФ и нормативным актам Банка России в Банке разработаны и утверждены Политика в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение по оплате труда, выплате премий и вознаграждений (далее - Положение).

В течение отчетного года Советом директоров Банка утверждены новые редакции Положения и Политики.

Специальным органом, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям назначен член Совета Директоров, Начальник Юридического отдела. В течение отчетного периода директору по вознаграждениям выплачено 1 604 тыс.руб. (в течение 2015г.- 1 137тыс.руб.) в рамках трудового договора за выполнение функций Начальника юридического отдела.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится внешним аудитором Банка в рамках годовой аудиторской проверки.

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

К фиксированной части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные и иные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом и (или) отдельного подразделения (премии).

При определении нефиксированной части оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым Банк подвергается в результате их действий. С этой целью в Банке определены следующие перечни работников и подразделений:

- 1)члены исполнительных органов Банка - Председатель Правления, Правление;
- 2)работники Банка, принимающие риски.

<b>Направление деятельности (виды проводимых операций и сделок)</b>	<b>Подразделение</b>	<b>Должность</b>
Размещение и привлечение денежных средств от имени и за счет Банка на межбанковском рынке	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Осуществление торговых операций и банкотных сделок на межбанковском рынке.	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Осуществление операций с производными финансовыми инструментами	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления

	Отдел Казначейство	Начальник отдела
Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	Кредитный Комитет	Члены Кредитного Комитета
	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Кредитный Комитет	Члены Кредитного Комитета
	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Привлечение денежных средств во вклады от физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	Финансовый Комитет	Члены Финансового Комитета
	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер
	Операционный отдел	Начальник отдела и сотрудники
	Операционный отдел Филиала	Начальник отдела и сотрудники
Привлечение денежных средств на депозитные счета юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Директор Филиала, Исполнительный директор Филиала
Покупка / продажа иностранной валюты юридическими лицами в безналичной форме	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Отдел Казначейство	Начальник отдела
	Филиал	Исполнительный Директор Филиала, Начальник операционного отдела Филиала
Покупка / продажа наличной и безналичной иностранной валюты физическими лицами	Правление	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
	Филиал	Исполнительный Директор Филиала, Начальник операционного отдела Филиала
	Отдел Казначейство	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.

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В качестве количественного показателя принимается достижение целевых значений деятельности Банка, установленных решением Совета директоров на соответствующий год. Качественные показатели, используемые для оценки результатов деятельности Банка в целом, включают в себя:

-Стабильность доходов в целом по Банку, в т.ч. наличие положительного финансового результата Банка по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за соответствующий отчетный год.

-Рост положительного финансового результата по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за отчетный год по сравнению с предыдущим годом.

-Удовлетворительную оценку состояния значимых для Банка рисков за каждый квартал отчетного года

Размер фонда оплаты труда подразделений, управляющих рисками, определяется без учета финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях и выполнении перспективных и текущих планов работы (при наличии).

Начисление нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка не проводится в случае наличия 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».

При выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда 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 (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отсроченное вознаграждение откладывается до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки варьируется в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

Отсроченное вознаграждение корректируется либо списывается по итогам оценки выполнения количественных и качественных показателей, установленных Политикой, за период отсрочки.

Период отсрочки определяется при расчете нефиксированной части оплаты труда и может быть скорректирован в случае корректировки отсроченного вознаграждения в порядке, установленном в Положении.

В течение 2016 и 2015 годов крупных вознаграждений, нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений не выплачивалось. Также в течение 2016 и 2015 годов отсрочек и корректировок вознаграждений не производилось.

В соответствии с Положением общий размер невыплаченного и отсроченного вознаграждения рассчитывается после утверждения годовой отчетности Банка Общим собранием акционеров.

Ниже приведена информация об общей величине выплаченной фиксированной части оплаты труда, а также о суммах фиксированной части оплаты труда, выплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

**Информация по выплате фиксированной части оплаты труда****тыс.руб.**

	<b>Наименование</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
1	Общая величина выплаченной фиксированной части оплаты труда, всего, в том числе:	113,334	95,490
2	Величина фиксированной части оплаты труда, выплаченная членам исполнительных органов	14,935	12,224
3	Величина фиксированной части оплаты труда, выплаченная иным работникам, принимающим риски	41,346	29,151
4	Количество работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда, всего, в том числе:	55	57
5	Количество членов исполнительных органов, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда	3	3
6	Количество иных работников, принимающих риски, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда	16	15

**11. Дата утверждения годовой отчетности.**

Годовая отчетность Банка за 2016г. будет утверждена общим собранием акционеров Банка 28 июня 2017г.

врио председателя правления

Воронченко В.О.

главный бухгалтер

Дорошенко М.Г.

07.03.2017г.

