

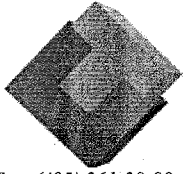
Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ Закрытого акционерного общества «Ури Банк» за 2014 год

Акционерам и Совету директоров
Закрытого акционерного общества «Ури Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Закрытое акционерное общество «Ури Банк» (сокращенное наименование – ЗАО «Ури Банк»).

Место нахождения: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1077711000190 от 18.10.2007; зарегистрировано Банком России 18.10.2007 № 3479.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации ЗАО «Ури Банк», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2014 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2014 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «Ури Банк» по состоянию на 01 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые были проведены исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что проведенные дополнительные аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по

состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

По нашему мнению, установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2015 года ЗАО «Ури Банк» во всех существенных отношениях были выполнены. Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками по состоянию на 01 января 2015 года ЗАО «Ури Банк» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителю службы внутреннего аудита и руководителю подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

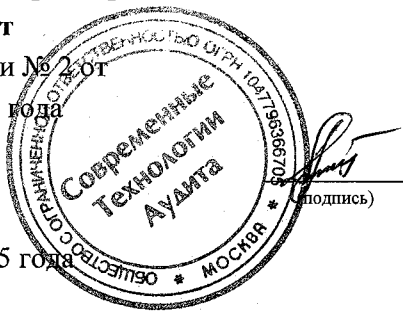
осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ЗАО «Ури Банк» за 2013 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 11 июня 2014 года с выражением немодифицированного мнения в отношении финансовой отчетности за 2013 год.

**Руководитель аудиторской
проверки, заместитель
генерального директора
ООО СТ-Аудит**

по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года



« 08 » июня 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|------------------------------------|---------|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 6 |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ | 7 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 8 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 9 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 11 – 53 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|---|------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1,581,082 | 319,646 |
| Обязательные резервы в Банке России (центральных банках) | | 290,706 | 233,162 |
| Финансовые активы: | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 6 | 5,500,000 | 2,380,245 |
| • Кредиты и займы клиентам | 6 | 4,897,456 | 2,767,314 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 439,847 | 469,128 |
| Всего финансовых активов | | 10,837,303 | 5,616,687 |
| Основные средства | 8 | 5,373 | 9,896 |
| Прочие активы | 10 | 49,410 | 40,902 |
| Всего активов | | 12,763,874 | 6,220,293 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Финансовые обязательства: | | | |
| • Средства других банков | 11 | 6,940,496 | 2,847,139 |
| • Средства клиентов | 11 | 4,062,253 | 1,516,179 |
| • Субординированные займы | 11 | - | 164,177 |
| Всего финансовых обязательств | | 11,002,749 | 4,527,495 |
| Средства, поступившие в оплату эмитируемого капитала | 13 | - | 950,000 |
| Прочие обязательства | 12 | 8,847 | 8,284 |
| Всего обязательств | | 11,011,596 | 5,485,779 |
| Выпущенный капитал и капитальные резервы | 13 | 1,761,122 | 734,560 |
| Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода | | 340 | - |
| Переоценка долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | | (9,184) | (46) |
| Всего обязательств и капитала | | 12,763,874 | 6,220,293 |

Председатель Правления
 Ким Кон Хо

Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 11 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| Процентные доходы | | 351,179 | 205,598 |
| Процентные расходы | | <u>(53,740)</u> | <u>(43,587)</u> |
| Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) | 14 | 297,439 | 162,011 |
| Комиссионные доходы | | 31,147 | 29,074 |
| Комиссионные расходы | | <u>(2,492)</u> | <u>(2,119)</u> |
| Чистый комиссионный доход/(убыток) | 15 | 28,655 | 26,955 |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 16 | 82,341 | 97,696 |
| Другой доход | | - | 2 |
| Изменение оценочного резерва по кредитным потерям | 6 | (104,581) | (13,955) |
| Административные расходы | 17 | (203,178) | (180,253) |
| Прочие расходы | 17 | <u>(5)</u> | <u>(28)</u> |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 100,671 | 92,428 |
| Расходы по налогам на прибыль | 18 | <u>(24,109)</u> | <u>(21,426)</u> |
| Прибыль/(убыток) | | 76,562 | 71,002 |
| Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочего совокупного дохода | | 340 | - |
| Переоценка долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи | | <u>(9,138)</u> | <u>59</u> |
| Общий совокупный доход | | <u>67,764</u> | <u>71,061</u> |

Председатель Правления
 Ким Кон Хо



Главный бухгалтер
 Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 11 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

| | Примечание | Выпущенный капитал | Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | Прочие резервы | Всего капитала |
|--|------------|--------------------|---|----------------|------------------|
| По состоянию на 31.12.2012 | | 500,000 | 156,878 | 6,575 | 663,453 |
| Общий совокупный доход | | - | 71,061 | - | 71,061 |
| Отчисления в резерв, установленный законодательством | 13 | - | (2,977) | 2,977 | - |
| По состоянию на 31.12.2013 | | 500,000 | 224,962 | 9,552 | 734,514 |
| Общий совокупный доход | | - | 67,764 | - | 67,764 |
| Отчисления в резерв, установленный законодательством | 13 | - | (3,760) | 3,760 | - |
| Эмиссия акций | | 950,000 | - | - | 950,000 |
| По состоянию на 31.12.2014 | | 1,450,000 | 288,966 | 13,312 | 1,752,278 |

Председатель
Правления
Ким Кон Хо



Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.




Примечания на страницах с 11 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|--|-------------|------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Поступления по процентным платежам | 360,118 | 210,853 | |
| Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам | (48,362) | (34,984) | |
| Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги | 31,170 | 29,025 | |
| Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам | (2,444) | (2,083) | |
| Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки | 70,312 | 96,665 | |
| Другие поступления | - | 2 | |
| Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль | (203,123) | (173,148) | |
| Платежи по налогам на прибыль | (27,403) | (23,255) | |
| Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 180,268 | 103,075 | |
| Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ | (57,544) | (60,604) | |
| Уменьшение/(увеличение) финансовых активов: | | | |
| • кредитов и займов другим банкам | (3,132,580) | 170,000 | |
| • кредитов и займов клиентам | (620,318) | (507,602) | |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов | 5,069 | (1,870) | |
| Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств: | | | |
| • средств других банков | 2,455,437 | (809,966) | |
| • средств клиентов | 2,192,991 | (233,799) | |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | 543 | 434 | |
| Чистый денежный поток от операционной деятельности | | 1,023,866 | (1,340,332) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | (226) | (176) | |
| Приобретение нематериальных активов | (325) | (1,620) | |
| Приобретение долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | (839,933) | (461,538) | |
| Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | 855,267 | 643,007 | |
| Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности | | 14,783 | 179,673 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Возврат средств по субординированным займам | (165,773) | - | |
| Процентные выплаты по субординированным займам | (754) | (7,720) | |
| Поступления от эмиссии акций | - | 950,000 | |
| Чистый денежный поток от финансовой деятельности | | (166,527) | 942,280 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов | | 872,122 | (218,379) |

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | |
|---|---|-------------------------|-----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 319,646 | 524,730 |
| Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов | | <u>389,314</u> | <u>13,295</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 5 | <u><u>1,581,082</u></u> | <u><u>319,646</u></u> |

Председатель Правления
Ким Кон Хо



Главный бухгалтер
Дорошенко М. Г.



Примечания на страницах с 11 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Закрытое акционерное общество «Ури Банк»,
сокр. – ЗАО «Ури Банк»

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление № 3479 от 06.12.2007.
банковских операций:

Филиалы Банка: 1. в г. Санкт-Петербург

Представительства Банка: 1. в г. Владивосток

Адрес регистрации Банка: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, д. 8.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **05.06.2015** решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, подлежащих отражению по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2014 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ. В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

| | | | |
|---------------------------|---|--------------|----------------------|
| 1 доллар | — | 56,2584 руб. | (2013: 32,7292 руб.) |
| 1 евро | — | 68,3427 руб. | (2013: 44,9699 руб.) |
| 1000 вон Республики Корея | — | 51,3302 руб. | (2013: 31,0141 руб.) |

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в прочей совокупной прибыли.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи Банку;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предпологаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Кредитов и займов другим банкам.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Суды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевыми инструментами или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включает денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включает денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включает денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в Банке России. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Российская Федерация;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подлежат государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включает денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2.13 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 3 – 10 лет;
- офисное оборудование 3 – 20 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

- программное обеспечение 1 – 25 лет.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.23 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки».

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше процентных доходов/расходов.

2.24 Коммиссионные доходы и расходы

Коммиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.25 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.26 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, расходы по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.27 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется отделом управления рисками в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отделе кредитования и торгового финансирования и отделе управления рисками и подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога, гарантий и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Отдел кредитования и торгового финансирования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

| 2014 | Россия | Европа | Канада и США | Юго-Восточная Азия | Другие страны | Всего |
|---|--|---------|--------------|--------------------|---------------|-----------|
| | Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках | 268 | 247,634 | 507,682 | 526,801 | - | 1,282,385 |
| Финансовые активы: | | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 5,500,000 | - | - | - | - | 5,500,000 |
| • Кредиты и займы клиентам | | | | | | |
| Ритейл: | | | | | | |
| Срочные кредиты | 2,179 | - | - | - | - | 2,179 |
| Ипотека | 43,633 | - | - | - | - | 43,633 |
| Корпоративные клиенты: | | | | | | |
| Крупные | 4,439,391 | - | - | - | 11,256 | 4,450,647 |
| Малый и средний бизнес | 400,997 | - | - | - | - | 400,997 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные 343,794 - - - - 343,794

Некотируемые:

Долговые ценные бумаги:

- других банков 96,053 - - - - 96,053

Торговая и прочая дебиторская задолженность

8,753 - - - - 8,753

10,835,068 247,634 507,682 526,801 11,256 12,128,441

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии 186,060 - - - - 186,060

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера 247,000 - - - - 247,000

433,060 - - - - 433,060

2013

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках 286 55,535 219,001 - - 274,822

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам 2,380,245 - - - - 2,380,245

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты 1,681 - - - - 1,681

Ипотека 31,711 - - - - 31,711

Корпоративные клиенты:

Крупные 2,244,107 - - - - 2,244,107

Малый и средний бизнес 489,815 - - - - 489,815

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные 148,011 - - - - 148,011

Прочие долговые инструменты -

Некотируемые:

Долговые ценные бумаги:

- других банков 321,117 - - - - 321,117

Торговая и прочая дебиторская задолженность

8,782 - - - - 8,782

5,625,755 55,535 219,001 - - 5,900,291

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии 58,757 - - - - 58,757

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера 20,000 - - - - 20,000

78,757 - - - - 78,757

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

| | Финансовые институты | Промышленность | Недвижимость | Оптовая и розничная торговля | Прочие отрасли | Граждане | Всего |
|---|----------------------|------------------|--------------|------------------------------|----------------|---------------|-------------------|
| 2014 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | |
| Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках | | | | | | | |
| | 1,282,385 | - | - | - | - | - | 1,282,385 |
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | | | | | | | |
| | 5,500,000 | - | - | - | - | - | 5,500,000 |
| • Кредиты и займы клиентам | | | | | | | |
| Ритейл: | | | | | | | |
| Срочные кредиты | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 2,179 | 2,179 |
| Ипотека | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 43,633 | 43,633 |
| Корпоративные клиенты: | | | | | | | |
| Крупные | | | | | | | |
| | - | 3,782,510 | - | 287,090 | 381,047 | - | 4,450,647 |
| Малый и средний бизнес | | | | | | | |
| | - | 289,491 | - | 28,157 | 83,349 | - | 400,997 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| Котируемые: | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | | |
| - государственные | | | | | | | |
| | 343,794 | - | - | - | - | - | 343,794 |
| Некотируемые: | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | | |
| - других банков | | | | | | | |
| | 96,053 | - | - | - | - | - | 96,053 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | | | | | | | |
| | - | - | 8,745 | - | 8 | - | 8,753 |
| | 7,222,232 | 4,072,001 | 8,745 | 315,247 | 464,404 | 45,812 | 12,128,441 |
| Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | | | | | | | |
| | - | 186,060 | - | - | - | - | 186,060 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | | | | | | | |
| | - | 225,000 | - | - | 22,000 | - | 247,000 |
| | - | 411,060 | - | - | 22,000 | - | 433,060 |
| 2013 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | |
| Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках | | | | | | | |
| | 274,822 | - | - | - | - | - | 274,822 |
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | | | | | | | |
| | 2,380,245 | - | - | - | - | - | 2,380,245 |
| • Кредиты и займы клиентам | | | | | | | |
| Ритейл: | | | | | | | |
| Срочные кредиты | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 1,681 | 1,681 |
| Ипотека | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 31,711 | 31,711 |
| Корпоративные клиенты: | | | | | | | |
| Крупные | | | | | | | |
| | - | 1,882,917 | 131,205 | - | 229,985 | - | 2,244,107 |

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| Малый и средний бизнес | - | 192,479 | 232,932 | 16,381 | 48,023 | - | 489,815 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| Котируемые: | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | | |
| - государственные | 148,011 | - | - | - | - | - | 148,011 |
| Прочие долговые инструменты | | | | | | | - |
| Некотируемые: | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | | |
| - других банков | 321,117 | - | - | - | - | - | 321,117 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 3 | - | 8,765 | - | 14 | - | 8,782 |
| | 3,124,198 | 2,075,396 | 372,902 | 16,381 | 278,022 | 33,392 | 5,900,291 |
| Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | 558 | 58,199 | - | 58,757 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | - | - | - | - | 20,000 | - | 20,000 |
| | - | - | - | 558 | 78,199 | - | 78,757 |

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

| | <i>Кредиты и займы другим банкам</i> | <i>Кредиты и займы клиентам</i> | <i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i> | <i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|--|--|-------------------|
| 2014 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 5,500,000 | 3,289,981 | 8,753 | 1,282,385 | 10,081,119 |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | - |
| Обесцененные активы | - | 1,737,721 | 154 | - | 1,737,875 |
| Валовая стоимость | 5,500,000 | 5,027,702 | 8,907 | 1,282,385 | 11,818,994 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (130,246) | (154) | - | (130,400) |
| Чистая стоимость | 5,500,000 | 4,897,456 | 8,753 | 1,282,385 | 11,688,594 |
| 2013 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 2,380,245 | 2,261,094 | 8,782 | 274,822 | 4,924,943 |
| Просроченные, но необесцененные активы | - | - | - | - | - |
| Обесцененные активы | - | 531,884 | 170 | - | 532,054 |
| Валовая стоимость | 2,380,245 | 2,792,978 | 8,952 | 274,822 | 5,456,997 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | - | (25,664) | (170) | - | (25,834) |
| Чистая стоимость | 2,380,245 | 2,767,314 | 8,782 | 274,822 | 5,431,163 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 130246 тыс. руб. (2013: 25664 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 154 тыс. руб. (2013: 170 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

- **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. 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 основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.3 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Долговые ценные бумаги других банков (векселя) | | |
|--|--|--|----------------|
| | Государственные облигации | Долговые ценные бумаги других банков (векселя) | Всего |
| По состоянию на | 31.12.2014 | | |
| AAA | - | - | - |
| От AA- до AA+ | - | - | - |
| От A- до A+ | - | - | - |
| BBB | 343,794 | 96,053 | 439,847 |
| От BB- до BB+ | - | - | - |
| От B- до B+ | - | - | - |
| Ниже B- | - | - | - |
| Нет оценки | - | - | - |
| Всего | 343,794 | 96,053 | 439,847 |
| По состоянию на | 31.12.2013 | | |
| AAA | - | - | - |
| От AA- до AA+ | - | - | - |
| От A- до A+ | - | - | - |
| BBB | 148,011 | 321,117 | 469,128 |
| От BB- до BB+ | - | - | - |
| От B- до B+ | - | - | - |
| Ниже B- | - | - | - |
| Нет оценки | - | - | - |
| Всего | 148,011 | 321,117 | 469,128 |

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе и отделе управления рисками и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение финансовому комитету и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Вон Республики Корея | Всего |
|--|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|---------------------|
| 2014 | | | | | |
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 276,777 | 1,049,464 | 254,724 | 117 | 1,581,082 |
| Обязательные резервы в Банке России (центральных банках) | 290,706 | - | - | - | 290,706 |
| Финансовые активы: | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 5,500,000 | - | - | - | 5,500,000 |
| • Кредиты и займы клиентам | 850,703 | 3,851,915 | 194,838 | - | 4,897,456 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 439,847 | - | - | - | 439,847 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 8,753 | - | - | - | 8,753 |
| Итого монетарные активы | 7,366,786 | 4,901,379 | 449,562 | 117 | 12,717,844 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| • Средства других банков | (3,044,133) | (3,691,262) | (205,101) | - | (6,940,496) |
| • Средства клиентов | (2,526,857) | (1,298,745) | (236,651) | - | (4,062,253) |
| • Субординированные займы | - | - | - | - | - |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (6,205) | (259) | (57) | - | (6,521) |
| Итого монетарные обязательства | (5,577,195) | (4,990,266) | (441,809) | - | (11,009,270) |
| Чистая валютная позиция | 1,789,591 | (88,887) | 7,753 | 117 | 1,708,574 |
| Обязательства кредитного характера | (433,060) | - | - | - | (433,060) |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2013

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

| | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|---|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 27,417 | 234,018 | 58,211 | | 319,646 |
| Обязательные резервы в Банке России (центральных банках) | 233,162 | - | - | | 233,162 |
| Финансовые активы: | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 2,380,245 | - | - | - | 2,380,245 |
| • Кредиты и займы клиентам | 351,079 | 2,282,614 | 133,621 | - | 2,767,314 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 469,128 | - | - | | 469,128 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 8,782 | - | - | - | 8,782 |
| Итого монетарные активы | 3,469,813 | 2,516,632 | 191,832 | - | 6,178,277 |

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|------------------|---|--------------------|
| Финансовые обязательства: | | | | | |
| • Средства других банков | (647,690) | (2,064,500) | (134,949) | - | (2,847,139) |
| • Средства клиентов | (1,154,088) | (302,265) | (59,826) | - | (1,516,179) |
| • Субординированные займы | - | (164,177) | - | - | (164,177) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (5,845) | (148) | (41) | - | (6,034) |
| Итого монетарные обязательства | (1,807,623) | (2,531,090) | (194,816) | - | (4,533,529) |
| Чистая валютная позиция | 1,662,190 | (14,458) | (2,984) | - | 1,644,748 |
| Обязательства кредитного характера | (78,757) | - | - | - | (78,757) |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

За 31 декабря 2014 года

За 31 декабря 2013 года

Воздействие на

| | прибыль или убыток | собственный капитал | прибыль или убыток | собственный капитал |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Укрепление доллара США на 5% | (4,994) | (4,994) | (747) | (747) |
| Ослабление доллара США на 5% | 4,994 | 4,994 | 747 | 747 |
| Укрепление евро на 5% | (514) | (514) | (68) | (68) |
| Ослабление евро на 5% | 514 | 514 | 68 | 68 |
| Укрепление прочих валют на 5% | - | - | - | - |
| Ослабление прочих валют на 5% | - | - | - | - |
| Итого | - | - | - | - |

3.2.2 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно отделом управления рисками.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Нет подверженности риску | Всего |
|---|--------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|
| 2014 | | | | | | | |
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,282,385 | - | - | - | - | - | 1,282,385 |
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 5,500,000 | - | - | - | - | - | 5,500,000 |
| • Кредиты и займы клиентам | 657,193 | 2,644,696 | 1,292,290 | 281,019 | 22,258 | - | 4,897,456 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 439,847 | - | - | - | 439,847 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | 8,753 | 8,753 |
| | 7,439,578 | 2,644,696 | 1,732,137 | 281,019 | 22,258 | 8,753 | 12,128,441 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | | |
| Финансовые обязательства: | | | | | | | |
| • Средства других банков | (4,172,034) | (2,684,074) | (84,388) | - | - | - | (6,940,496) |
| • Средства клиентов | (4,044,379) | (4,263) | (13,611) | - | - | - | (4,062,253) |
| • Субординированные займы | - | - | - | - | - | - | - |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - | (6,521) | (6,521) |
| | (8,216,413) | (2,688,337) | (97,999) | - | - | (6,521) | (11,009,270) |
| Чистый процентный разрыв | (776,835) | (43,641) | 1,634,138 | 281,019 | 22,258 | 2,232 | 1,119,171 |
| 2013 | | | | | | | |
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 274,822 | - | - | - | - | - | 274,822 |
| Финансовые активы: | | | | | | | |
| • Кредиты и займы другим банкам | 2,380,245 | - | - | - | - | - | 2,380,245 |
| • Кредиты и займы клиентам | 807,606 | 1,549,090 | 365,541 | 27,366 | 17,711 | - | 2,767,314 |
| • Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | 285,757 | 183,371 | - | - | - | 469,128 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | 8,753 | 8,753 |
| | 3,462,673 | 1,834,847 | 548,912 | 27,366 | 17,711 | 8,753 | 5,900,262 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | | |
| Финансовые обязательства: | | | | | | | |
| • Средства других банков | (1,418,180) | (1,347,123) | (81,836) | - | - | - | (2,847,139) |
| • Средства клиентов | (1,514,206) | - | (1,973) | - | - | - | (1,516,179) |
| • Субординированные займы | (164,177) | - | - | - | - | - | (164,177) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - | (6,034) | (6,034) |
| | (3,096,563) | (1,347,123) | (83,809) | - | - | (6,034) | (4,533,529) |
| Чистый процентный разрыв | 366,110 | 487,724 | 465,103 | 27,366 | 17,711 | 2,719 | 1,366,733 |

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые правлением, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фондирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | С неопределенным сроком | Всего |
|---|------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|--|-------------------|
| 2014 | | | | | | | |
| Финансовые обязательства: | | | | | | | |
| • Средства других банков | 4,172,369 | 2,463,077 | 311,882 | - | - | - | 6,947,328 |
| • Средства клиентов | 4,050,605 | 4,319 | 14,020 | - | - | - | 4,068,944 |
| • Субординированные займы | - | - | - | - | - | - | - |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 1,137 | - | - | - | - | 5,384 | 6,521 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 8,224,111 | 2,467,396 | 325,902 | - | - | 5,384 | 11,022,793 |
| Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения | 7,865,829 | 1,694,057 | 2,158,712 | 692,671 | 15,869 | 8,753 | 12,435,891 |
| 2013 | | | | | | | |
| Финансовые обязательства: | | | | | | | |
| • Средства других банков | 1,303,909 | 1,349,156 | 148,782 | 49,766 | - | - | 2,851,613 |
| • Средства клиентов | 1,514,824 | - | 1,995 | - | - | - | 1,516,819 |
| • Субординированные займы | 164,390 | - | - | - | - | - | 164,390 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 933 | - | - | - | - | 5,101 | 6,034 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 2,984,056 | 1,349,156 | 150,777 | 49,766 | - | 5,101 | 4,538,856 |
| Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения | 3,369,484 | 1,116,828 | 1,314,549 | 130,628 | 13,626 | 8,782 | 5,953,897 |

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты (за исключением обязательных резервов в ЦБР), статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|------------------|---------------------------|--------------------|----------------|
| 2014 | | | | |
| Гарантии | 186,060 | - | - | 186,060 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 247,000 | - | - | 247,000 |
| Обязательства по операционной аренде | 59,418 | 121,785 | - | 181,203 |
| | 492,478 | 121,785 | - | 614,263 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 2013 | | | |
|--|----------------|----------------|---|----------------|
| Гарантии | 58,757 | - | - | 58,757 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 20,000 | - | - | 20,000 |
| Обязательства по операционной аренде | 36,846 | 112,459 | - | 149,305 |
| | 115,603 | 112,459 | - | 228,062 |

3.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в штатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

3.6 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом управления рисками. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных Банком России в надзорных целях. Требуемая информация представляется в Банк России на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 2014 | 2013 |
|---|------------------|-----------------|
| Источники базового капитала | | |
| Уставный капитал | 1,450,000 | 500,000 |
| Резервный фонд | 13,313 | 9,552 |
| Нераспределенная прибыль | 212,292 | 140,850 |
| Итого базовый капитал | 1,675,605 | 650,402 |
| Источники добавочного капитала | | |
| Субординированный займ с дополнительными условиями | - | - |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | |
| Доходы по кредитам клиентам, уплаченные за счет кредитных средств | - | (35,714) |
| Итого добавочный капитал | - | (35,714) |
| Основной капитал | 1,675,605 | 614,688 |
| Источники дополнительного капитала | | |
| Прибыль отчетного года | 52,659 | 51,137 |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) | - | 7,364 |
| Итого дополнительный капитал | 52,659 | 58,501 |
| Собственные средства | 1,728,264 | 673,189 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 46.0% | 25.0% |

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2014 году в связано с дополнительной эмиссией и с получением в течение периода прибыли.

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных (свыше 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

Финансовая отчетность**ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Уровень 1 — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевыми и долговые инструменты, котируемые на биржах (например, Московская межбанковская валютная биржа), а также торгуемые на биржах деривативы (например, FORTS).
- Уровень 2 — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- Уровень 3 — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевыми и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 2014 | | | | |
| Финансовые активы: | | | | |
| • Активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Долговые инструменты: | | | | |
| Котируемые: | | | | |
| долговые ценные бумаги | 343,794 | - | - | 343,794 |
| Некотируемые: | | | | |
| долговые ценные бумаги | - | - | 96,053 | 96,053 |
| | 343,794 | - | 96,053 | 439,847 |
| 2013 | | | | |
| Финансовые активы: | | | | |
| • Активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Долговые инструменты: | | | | |
| Котируемые: | | | | |
| долговые ценные бумаги | 148,011 | - | - | 148,011 |
| Некотируемые: | | | | |
| долговые ценные бумаги | - | - | 321,117 | 321,117 |
| | 148,011 | - | 321,117 | 469,128 |

Прибыль или убыток первого дня

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определяется с использованием оценочных моделей, не основанных или не в полном объеме основанных на рыночной информации, первоначально признаются по цене сделки, хотя оценки, полученные путем применения уместной оценочной модели, на соответствующую дату могут быть другими. В таблице ниже раскрыта информация о совокупной разнице, которая еще только должна быть признана в составе прибыли/убытка на начало и конец периода, а также свертка изменений сальдо этой разницы (изменение прибыли или убытка первого дня).

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------|--------------|
| Сальдо по состоянию на начало периода | (167) | (124) |
| Прирост от новых операций в течение периода | (85) | (291) |
| Списание на прибыль/убыток в течение периода в связи с: | | |
| - амортизацией финансовых инструментов | 62 | 124 |
| - погашением финансовых инструментов | 167 | 124 |
| Сальдо по состоянию на конец периода | (23) | (167) |

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наимолее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, 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.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 30782 тыс. руб. (2013: 12623 тыс. руб.) больше, или на 6512 тыс. руб. (2013: 1283 тыс. руб.) меньше.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 256,584 | 11,516 |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 1,282,385 | 274,822 |
| Наличная валюта | <u>42,113</u> | <u>33,308</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1,581,082 | 319,646 |
| Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств | <u>1,581,082</u> | <u>319,646</u> |

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

| | Прим | 2014 | 2013 |
|---|------|-------------------|------------------|
| Кредиты и займы другим банкам | | | |
| Вклады в ЦБ РФ | | 5,500,000 | 900,000 |
| Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам | | - | 1,480,245 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | | - | - |
| Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам | | 5,500,000 | 2,380,245 |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | | - | - |
| Кредиты и займы клиентам | | | |
| Ритейл: | | | |
| Срочные кредиты | | 2,207 | 1,984 |
| Ипотека | | 44,400 | 31,714 |
| Корпоративные клиенты: | | | |
| Крупные | | 4,542,623 | 2,267,340 |
| Малый и средний бизнес | | 438,472 | 491,940 |
| Валовая стоимость кредитов и займов клиентам | | 5,027,702 | 2,792,978 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | | (130,246) | (25,664) |
| Чистая стоимость кредитов и займов клиентам | | 4,897,456 | 2,767,314 |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | | 700,262 | 153,212 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | | 162 | 184 |
| Прочая дебиторская задолженность | | 8,745 | 8,768 |
| Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности | | 8,907 | 8,952 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | | (154) | (170) |
| Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности | | 8,753 | 8,782 |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | | 8,278 | 8,278 |
| Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы | | | |
| Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках | 5 | 1,282,385 | 274,822 |
| Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность" | | 11,688,594 | 5,431,163 |

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 17,30% (2013: 5,67%).

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам клиентам составила:

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 9,00% (2013: 8,72%), в долларах нет (2013: 8,14%);

- по ипотеке «ритейл» в рублях – 11,71% (2013: 10,24%);

- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 14,70% (2013: 9,68%), в долларах – 1,81% (2013: 1,91%), в евро 1,58% (2013: 1,80%);

- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 12,70% (2013: 10,99%), в долларах 2,82% (2013: 2,81%).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Финансовая отчетность

ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Банк имеет 11 заемщиков (2013 г.:12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 406 487 тысяч рублей (2013 г.:2476616 тысяч рублей) или 87,6 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013 г. 88,7%).

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

| | 2014 | | | 2013 | | |
|---|--|------------|----------------|--|------------|---------------|
| | отдельно | совместно | всего | отдельно | совместно | всего |
| | <i>оцененные на обесценение активы</i> | | | <i>оцененные на обесценение активы</i> | | |
| Кредиты и займы другим банкам | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | - | - | - | - | - | - |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и займы клиентам | | | | | | |
| Ритейл | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 307 | - | 307 | 612 | - | 612 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 488 | - | 488 | (305) | - | (305) |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 795 | - | 795 | 307 | - | 307 |
| Корпоративные клиенты | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 25,357 | - | 25,357 | 11,131 | - | 11,131 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 104,094 | - | 104,094 | 14,226 | - | 14,226 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 129,451 | - | 129,451 | 25,357 | - | 25,357 |
| Всего по кредитам и займам клиентам | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 25,664 | - | 25,664 | 11,743 | - | 11,743 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 104,582 | - | 104,582 | 13,921 | - | 13,921 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 130,246 | - | 130,246 | 25,664 | - | 25,664 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | - | 170 | 170 | - | 136 | 136 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | - | (1) | (1) | - | 34 | 34 |
| Списание безнадежной задолженности | - | (15) | (15) | - | - | - |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | - | 154 | 154 | - | 170 | 170 |
| Всего по ссудам и дебиторской задолженности | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 25,664 | 170 | 25,834 | 11,743 | 136 | 11,879 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 104,582 | (1) | 104,581 | 13,921 | 34 | 13,955 |
| Списание безнадежной задолженности | - | (15) | (15) | - | - | - |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 130,246 | 154 | 130,400 | 25,664 | 170 | 25,834 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчетном периоде Банк не выдавал кредиты связанным сторонам.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2014 | 2013 |
|---|----------------|----------------|
| Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Котируемые: | | |
| Долговые ценные бумаги: | | |
| - государственные | 343,794 | 148,011 |
| Некотируемые: | | |
| Долговые ценные бумаги: | | |
| - других банков | 96,053 | 321,117 |
| Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | 439,847 | 469,128 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | - | - |
| Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | 439,847 | 469,128 |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | - | - |
| Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" | 439,847 | 469,128 |

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой 7,0% (2013: 7,1%) и сроком до погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка по вложениям –7,59% (2013: 5,47%).

Долговые ценные бумаги других банков представляют собой дисконтные векселя крупных российских банков в рублях сроком погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка –8,65% (2013:8,00%).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

| | Долговые инструменты | | |
|---|-------------------------------|--------------------------|----------------|
| | Долговые ценные бумаги | | |
| | государст- венные | других банков | Всего |
| Балансовая стоимость по состоянию на | | | |
| 31.12.2012 | 357,171 | 298,601 | 655,772 |
| Приобретения | 151,622 | 309,916 | 461,538 |
| Выбытия | (363,222) | (298,601) | (661,823) |
| Переоценка по справедливой стоимости | 59 | - | 59 |
| Накопленная амортизация | 2,381 | 11,201 | 13,582 |
| Балансовая стоимость по состоянию на | | | |
| 31.12.2013 | 148,011 | 321,117 | 469,128 |
| Приобретения | 356,160 | 483,773 | 839,933 |
| Выбытия | (155,998) | (712,851) | (868,849) |
| Переоценка по справедливой стоимости | (7,438) | (1,700) | (9,138) |
| Накопленная амортизация | 3,059 | 5,714 | 8,773 |
| Балансовая стоимость по состоянию на | | | |
| 31.12.2014 | 343,794 | 96,053 | 439,847 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

| | Классы основных средств | | | Всего |
|---|---------------------------|---------------------------|----------------------|----------------|
| | Автотранспортные средства | Мебель и прочий инвентарь | Офисное оборудование | |
| Срок полезной службы, лет | 3--7 | 3--10 | 3--20 | |
| Метод начисления амортизации | линейный | линейный | линейный | |
| Валовая стоимость на 31.12.2012 | 3,273 | 5,394 | 17,588 | 26,255 |
| Валовая стоимость на 31.12.2013 | 3,273 | 5,394 | 17,578 | 26,245 |
| Валовая стоимость на 31.12.2014 | 3,273 | 5,394 | 16,435 | 25,102 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012 | 736 | 3,693 | 6,726 | 11,155 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013 | 1,270 | 4,353 | 10,726 | 16,349 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014 | 1,804 | 4,959 | 12,966 | 19,729 |
| Выверка балансовой стоимости: | <hr/> | | | |
| Балансовая стоимость на 31.12.2012 | 2,537 | 1,701 | 10,862 | 15,100 |
| Поступления | - | - | 176 | 176 |
| Выбытия | - | - | (99) | (99) |
| Амортизация | (534) | (660) | (4,087) | (5,281) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2013 | 2,003 | 1,041 | 6,852 | 9,896 |
| Поступления | - | - | 226 | 226 |
| Выбытия | - | - | - | - |
| Амортизация | (534) | (606) | (3,609) | (4,749) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2014 | 1,469 | 435 | 3,469 | 5,373 |

Основные средства протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

| <u>Классы нематериальных активов</u> | |
|---|-------------------------|
| | Программное обеспечение |
| Срок полезной службы, лет | 1--25 |
| Валовая стоимость на 31.12.2012 | 15,103 |
| Валовая стоимость на 31.12.2013 | 16,723 |
| Валовая стоимость на 31.12.2014 | 17,048 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012 | 2,725 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013 | 4,605 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014 | 6,004 |
| Выверка балансовой стоимости: | |
| Балансовая стоимость на 31.12.2012 | <u><u>12,378</u></u> |
| Поступления | 1,620 |
| Амортизация | (1,880) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2013 | <u><u>12,118</u></u> |
| Поступления | 325 |
| Амортизация | (1,399) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2014 | <u><u>11,044</u></u> |

Нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении на отчетную дату отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 6 | 8,753 | 8,782 |
| Нематериальные активы | 9 | 11,044 | 12,118 |
| Требования по текущим налогам на прибыль | | 8,084 | 6,177 |
| Отложенные налоговые активы | 18 | 1,198 | - |
| Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты | | <u>20,331</u> | <u>13,825</u> |
| Итого прочие активы | | <u><u>49,410</u></u> | <u><u>40,902</u></u> |
| в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты | | 19,322 | 20,396 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие активы протестированы на обесценение на отчетную дату. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

| | 2014 | 2013 |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Средства других банков | | |
| Срочные кредиты и депозиты | 3,896,363 | 2,199,449 |
| Счета до востребования и овернайт | <u>3,044,133</u> | <u>647,690</u> |
| Итого средства других банков | <u>6,940,496</u> | <u>2,847,139</u> |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | - | 49,280 |
| Средства клиентов | | |
| Ритейл | | |
| - текущие счета и вклады до востребования | 45,918 | 47,334 |
| - срочные депозиты | 22,650 | 3,356 |
| Крупные корпоративные клиенты | | |
| - текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 2,046,887 | 685,098 |
| - срочные депозиты | 1,605,683 | 546,437 |
| Малый и средний бизнес | | |
| - текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 241,097 | 175,731 |
| - срочные депозиты | - | 567 |
| Прочие | <u>100,018</u> | <u>57,656</u> |
| Итого средства клиентов | <u>4,062,253</u> | <u>1,516,179</u> |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | - | - |
| Субординированные займы | - | 164,177 |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | - | - |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 1,137 | 933 |
| Прочие начисления | <u>5,384</u> | <u>5,101</u> |
| Итого торговая и прочая кредиторская задолженность | <u>6,521</u> | <u>6,034</u> |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | - | - |
| Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости" | <u><u>11,009,270</u></u> | <u><u>4,533,529</u></u> |

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 0,89% (2013: 0,92%) в евро 0,68% (2013: 0,68%); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 11,51% (2013: 4,23%); срочные депозиты физических лиц в рублях 6,75% (2013: 2,33%); по субординированным займам, привлеченным под плавающую ставку, в долларах США – нет (2013: 5,45%). Прочие средства привлечены под 0% годовых.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 20**.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

| | Примечание | 2014 | 2013 |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 11 | 6,521 | 6,034 |
| Обязательства по текущим налогам на прибыль | | 334 | 541 |
| Отложенные налоговые обязательства | 18 | - | 323 |
| Авансы полученные, отложенные доходы | | 792 | 214 |
| Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | | <u>1,200</u> | <u>1,172</u> |
| Итого прочие обязательства | | <u>8,847</u> | <u>8,284</u> |
| <i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i> | | - | - |

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Выпущенный капитал | | |
| Акционерный капитал | 1,450,000 | 500,000 |
| Резервы | | |
| Резерв, установленный российским законодательством | 13,312 | 9,552 |
| Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | <u>288,966</u> | <u>224,962</u> |
| | <u>302,278</u> | <u>234,514</u> |
| | <u>1,752,278</u> | <u>734,514</u> |

Выпущенный капитал

Выпущенный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 58 млн шт. в размере 1450 млн руб. В течение периода Банк зарегистрировал итоги выпуска акций в количестве 38 млн. в размере 950 млн.руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2013: 25 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

По состоянию на отчетную дату все 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

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 293384 тыс. руб. (2013: – 216053 тыс. руб.).

Резерв, установленный российским законодательством

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 10% от акционерного капитала распределять в резерв («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 13313 тыс.руб. (2013:-9552 тыс.руб).

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | |
| - ссудам и дебиторской задолженности | 302,210 | 171,664 |
| - финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 48,969 | 33,934 |
| | 351,179 | 205,598 |
| Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (53,740) | (43,587) |
| Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) | 297,439 | 162,011 |

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности – в размере 1149 тыс. руб. (2013: 1389 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы, связанные с: | | |
| - финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка | 15,140 | 13,029 |
| - иными операциями, связанными с оказанием услуг | 16,007 | 16,045 |
| | 31,147 | 29,074 |
| Комиссионные расходы, связанные с: | | |
| - финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка | (1,706) | (1,571) |
| - иными операциями, связанными с оказанием услуг | (786) | (548) |
| | (2,492) | (2,119) |
| | 28,655 | 26,955 |

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток от валютных операций

| | 2014 | 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 70,312 | 96,665 |
| Курсовые разницы | 12,029 | 1,031 |
| | 82,341 | 97,696 |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 12029 тыс. руб. (2013: 1031 тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также результаты изменений валютного курса при применении встроенных деривативов, неотделяемых от основного договора.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие расходы

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Административные расходы | | |
| Расходы на содержание персонала | 105,412 | 91,046 |
| Амортизация | 6,148 | 7,161 |
| Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде: | | |
| - минимальные арендные платежи | 44,534 | 37,226 |
| - условная арендная плата | 1,026 | 968 |
| Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием | 7,988 | 8,903 |
| Организационные и управленческие расходы | 38,070 | 34,949 |
| | <u>203,178</u> | <u>180,253</u> |
| Прочие расходы | | |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | - | - |
| Другие расходы | 5 | 28 |
| | <u>5</u> | <u>28</u> |

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 20**.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 25,290 | 22,395 |
| Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: | | |
| - образованием и восстановлением временных разниц | (1,181) | (969) |
| | <u>24,109</u> | <u>21,426</u> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2013: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2013: 15%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 2014 | 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Учетная прибыль/(убыток) | 100,671 | 92,428 |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 20,134 | 18,486 |
| Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения: | | |
| - доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке | (1,162) | (226) |
| - прочие расходы | 5,137 | 3,166 |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 24,109 | 21,426 |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2013: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

| | <i>Сумма отложенного налогового</i> | | | <i>На конец</i> |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | <i>На начало</i> | <i>дохода/(расхода), признанного:</i> | | |
| | <i>периода</i> | <i>в прибыли</i> | <i>в капитале</i> | <i>периода</i> |
| 2014 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | - | - | - | - |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | 156 | 579 | - | 735 |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | - | - | 340 | 340 |
| Прочие | 1,015 | 57 | - | 1,072 |
| | 1,171 | 636 | 340 | 2,147 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (920) | 303 | - | (617) |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | - | - | - | - |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | (574) | 242 | - | (332) |
| | (1,494) | 545 | - | (949) |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | (323) | 1,181 | 340 | 1,198 |
| 2013 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | - | - | - | - |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | - | 156 | - | 156 |
| Прочие | 1,147 | (132) | - | 1,015 |
| | 1,147 | 24 | - | 1,171 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (1,150) | 230 | - | (920) |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | (441) | 441 | - | - |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | (848) | 274 | - | (574) |
| | (2,439) | 945 | - | (1,494) |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | (1,292) | 969 | - | (323) |

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: | | |
| до 1 года | 59,418 | 36,846 |
| от 1 года до 5 лет | 121,785 | 112,459 |
| свыше 5 лет | - | - |
| | 181,203 | 149,305 |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды | - | - |
| | 181,203 | 149,305 |

Минимальные арендные платежи по операционной аренде представляют собой ожидаемые платежи по договорам аренды офисов на юридически оформленные сроки аренды. Банк предполагает возможным дальнейшее продление договора при сохранении примерно одинаковых условий.

• **Кредитные обязательства, гарантии и прочие обязательства по предоставлению денежных средств**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные забалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

| | 2014 | 2013 |
|---|----------------|---------------|
| Обязательства по выдаче кредитов и займов | 247,000 | 20,000 |
| Гарантии и аккредитивы-стэндбай | 186,060 | 58,757 |
| | 433,060 | 78,757 |

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – АО Ури Банк зарегистрирована в Республике Корея. Но данная компания не является конечной контролирующей стороной. Банк контролируется Правительством Республики Корея через Корейскую Компанию Страхования Депозитов (100% уставного капитала), которое владеет 57% в АО Ури Банк. 43% принадлежит миноритарным акционерам среди которых отсутствуют собственники существенных долей.

Банк имеет возможность в случае необходимости обратиться за помощью к материнскому банку для покрытия разрывов ликвидности или дефицита капитала. Стратегические планы развития согласуются с материнским банком и находят свое отражение в решениях общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет операции с материнским банком и его иностранными подразделениями. Операции осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами

Банк осуществляет операции по размещению средств и привлечению заемных средств в материнском банке и его иностранных подразделениях. Также Банк выполняет функции корреспондента по операциям в российских рублях материнского банка и его клиентов.

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.

| | Материн- ская компания | Ключевой управлен- ческий персонал |
|---|---------------------------------------|---|
| 2014 | | |
| Операции по размещению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | - | - |
| Выдача кредитов в течение периода | - | - |
| Возврат кредитов в течение периода | - | - |
| По состоянию на конец периода | - | - |
| Процентный доход | - | - |
| Операции по привлечению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 3,011,316 | 5 |
| Привлечения в течение периода | 11,565,912 | 2,424 |
| Возвраты в течение периода | (7,664,870) | - |
| По состоянию на конец периода | 6,912,358 | 2,429 |
| Процентный расход | 24,934 | 20 |
| 2013 | | |
| Операции по размещению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | - | - |
| Выдача кредитов в течение периода | - | - |
| Возврат кредитов в течение периода | - | - |
| По состоянию на конец периода | - | - |
| Процентный доход | - | - |
| Операции по привлечению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 3,682,158 | 1 |
| Привлечения в течение периода | 3,870,890 | 4 |
| Возвраты в течение периода | (4,541,732) | - |
| По состоянию на конец периода | 3,011,316 | 5 |
| Процентный расход | 25,049 | - |

Финансовая отчетность
ЗАО «Ури Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 15362 | 17429 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.