

**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:            нет.

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

Фактическое местонахождение        соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **15.06.2012** решением Правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладает материнская компания АО «Ури Банк» (Республика Корея).

**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.

**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 активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, 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»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 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 функции затрат в рамках Банка.

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.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 2011 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
  - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
  - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
  - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

#### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **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 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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 денежных 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 ЦБ РФ 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 ЦБ РФ, 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 —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 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.

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.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, 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.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

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.

#### **2.6 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, 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 «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «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.

Торговые финансовые активы – 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.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

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 «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 возникало 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.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем,

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

зalog 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.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

### **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.

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.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, 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 производные 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, имеющиеся в наличии для продажи» 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

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает 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 «Ссуды 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.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка 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 долевые инструменты 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» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают 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 ЦБ РФ. 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 Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают 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»),

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

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

## **2.7 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.8 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.

## **2.9 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.



## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

#### **2.10 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.

#### **2.11 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.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

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 через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

#### **2.12 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, 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.

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.

#### **2.13 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.

#### **2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

#### **2.15 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

## **2.16 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.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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.

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

## **2.17 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.

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.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

#### **2.18 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».

#### **2.19 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.

#### **2.20 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.

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.

#### **2.21 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.

## **Финансовая отчетность**

### **ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

#### **2.22 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.

#### **2.23 Сравнительные данные**

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

### **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 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.

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**

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его договорным обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

Данные оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и требуемые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзорной практике (далее – Базельский комитет), осуществляются в рамках ежедневного оперативного менеджмента Банка. Такие оценки могут отличаться от величины резервов от обесценения, по Стандарту IAS 39, определяемых на основе убытков, возникших до отчетной даты («модель понесенных потерь»), в отличие от ожидаемых потерь.

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации. Клиенты Банка разбиты на четыре рейтинговых уровня. Рейтинговая шкала, представленная ниже, отражает степень вероятности дефолта для каждого уровня. Это означает, что в основном происходит перемещение рисков потенциальных убытков между уровнями в результате оценки их вероятности изменений дефолта. Рейтинговые инструменты сохраняются при проведении проверок (обзоров) и совершенствуются, когда это необходимо. Банк регулярно подтверждает актуальность рейтинга и его способность к прогнозированию событий дефолта.

#### Внутренняя рейтинговая шкала Банка в сопоставлении с внешним рейтингом:

Рейтинговый уровень Банка	Содержание рейтингового уровня	Внешний рейтинг - эквивалент Standard & Poor's
1	Активы инвестиционного уровня	AAA, AA+, AA-, A+, A-
2	Активы под стандартным наблюдением	BBB+, BBB, BBB-, B+, BB, BB-, B+, B, B-
3	Активы под особым наблюдением	от CCC до C
4	Субстандартные активы	D

Рейтинги, отраженные выше, основаны на информации о долгосрочных средних коэффициентах дефолта по каждому уровню внешнего рейтинга. Банк использует внешние рейтинги, когда они могут быть использованы для определения исходной ставки при внутренней оценке кредитного риска. Наблюдаемые дефолты по рейтинговым уровням меняются год от года, особенно при смене экономического цикла.

(b) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

(c) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

#### 3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку подтверждаются кредитным комитетом. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги;
- банковские гарантии кредитных организаций с высоким рейтингом.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Внутренняя и внешняя рейтинговые системы, представленные выше (см. Примечание 3.1.1), ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения. (См. Примечание 2.15).

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина, рассчитываемая на основе модели ожидаемых потерь, используемая для целей оперативного менеджмента и банковского регулирования. Обычно первый показатель ниже от второго.

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков, отражаемый в отчете о финансовом положении на отчетную дату, возникает по финансовым активам, относимым к каждому из четырех уровней внутренней шкалы. Но большая часть такого оценочного резерва относится к уровням активов под стандартным и особым наблюдением.

**Структура валовой стоимости и оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе уровней по внутренней рейтинговой шкале:**

		2011		2010	
		ссуды и дебиторская задолженность, %	оценочный резерв, %	ссуды и дебиторская задолженность, %	оценочный резерв, %
I	Активы инвестиционного уровня	78.85%	0.00%	63.56%	0.00%
II	Активы под стандартным наблюдением	5.60%	53.31%	24.32%	46.30%
III	Активы под особым наблюдением	13.08%	45.85%	12.10%	44.11%
IV	Субстандартные активы	2.47%	0.83%	0.01%	9.59%
		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Внутренняя рейтинговая шкала помогает руководству Банка принимать решения, основанные на объективном доказательстве наличия обесценения, по Стандарту IAS 39, с учетом следующих критериев, установленных непосредственно Банком:

- непогашение в срок установленных договором сумм основного долга или процентов;
- трудности, испытываемые заемщиком в генерировании денежных потоков (отношение собственного капитала к общей сумме активов, отношение чистой прибыли к величине продаж);
- нарушений условий кредитования, установленных договором, и общих условий кредитования, утвержденных Банком;

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- возбуждение судебных процедур по банкротству;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости залогового обеспечения; и
- снижение качества актива ниже инвестиционного уровня.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>Максимальная подверженность кредитному рisku</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	243,142	309,522
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	1,809,459
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	11,301	1,155
Ипотека	34,205	31,066
Корпоративные клиенты:		
Крупные	1,688,145	1,310,656
Малый и средний бизнес	262,947	208,796
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	260,075	267,934
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	227,594	320,736
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8,133	6,403
	<b>9,386,271</b>	<b>4,265,727</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	4,009	106,669
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	160,981	-
	<b>164,990</b>	<b>106,669</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.



**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По данным представленной выше таблицы, 21% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 36%), 72% - с размещением денежных средств в других банках и кредитах и займах им (2010: 48%), 5% - с размещением средств в долговых ценных бумагах Российской Федерации и крупнейших Российских банков (2010: 14%) 2% - с выпущенными гарантиями и кредитными обязательствами (2010: 2%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, от размещений средств в других банках, кредитов и займов им, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 86% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2010: 99%);
- все кредиты и займы клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 14% из них, фактически обесценены;
- ипотечные кредиты полностью обеспечены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- вложения в банки и долговые ценные бумаги осуществляются исключительно заемщикам с максимальным рейтингом.

**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.

	Россия	Европа	Канада и США	Всего
<b>2011</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	693	33,923	208,526	<b>243,142</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	-	-	<b>6,650,729</b>
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	11,301	-	-	<b>11,301</b>
Ипотека	34,205	-	-	<b>34,205</b>
Корпоративные клиенты:				
Крупные	1,688,145	-	-	<b>1,688,145</b>
Малый и средний бизнес	262,947	-	-	<b>262,947</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Котируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	260,075	-	-	<b>260,075</b>
Некотируемые:				
Долговые ценные бумаги:				
- других банков	227,594	-	-	<b>227,594</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7,250	-	883	<b>8,133</b>
	<b>9,142,939</b>	<b>33,923</b>	<b>209,409</b>	<b>9,386,271</b>

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	4,009	-	-	<b>4,009</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	160,981	-	-	<b>160,981</b>
	<b>164,990</b>	-	-	<b>164,990</b>

**2010****Воздействие кредитного риска по  
балансовым статьям:****Денежные средства и их эквиваленты**

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	955	35,438	273,129	<b>309,522</b>
---	-----	--------	---------	----------------

**Финансовые активы:**

• Кредиты и займы другим банкам	1,809,459	-	-	<b>1,809,459</b>
---------------------------------	-----------	---	---	------------------

## • Кредиты и займы клиентам

## Ритейл:

Срочные кредиты	1,155	-	-	<b>1,155</b>
-----------------	-------	---	---	--------------

Ипотека	31,066	-	-	<b>31,066</b>
---------	--------	---	---	---------------

## Корпоративные клиенты:

Крупные	1,310,656	-	-	<b>1,310,656</b>
---------	-----------	---	---	------------------

Малый и средний бизнес	208,796	-	-	<b>208,796</b>
------------------------	---------	---	---	----------------

• Долговые инструменты, имеющиеся  
в наличии для продажи

## Котируемые:

## Долговые ценные бумаги:

- государственные	267,934	-	-	<b>267,934</b>
-------------------	---------	---	---	----------------

Прочие долговые инструменты				-
-----------------------------	--	--	--	---

## Некотируемые:

## Долговые ценные бумаги:

- других банков	320,736	-	-	<b>320,736</b>
-----------------	---------	---	---	----------------

Торговая и прочая дебиторская задолженность	6,403	-	-	<b>6,403</b>
--	-------	---	---	--------------

<b>3,957,160</b>	<b>35,438</b>	<b>273,129</b>	<b>4,265,727</b>
------------------	---------------	----------------	------------------

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	106,669	-	-	<b>106,669</b>
---------------------	---------	---	---	----------------

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 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.

	Финансовы е институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и рознична я торговля	Прочие отрасли	Граждан е	Всего
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	243,142	-	-	-	-	-	<b>243,142</b>
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	-	-	-	-	-	<b>6,650,729</b>
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	11,301	<b>11,301</b>
Ипотека	-	-	-	-	-	34,205	<b>34,205</b>
Корпоративные клиенты:							
Крупные	-	1,606,035	-	-	82,110	-	<b>1,688,145</b>
Малый и средний бизнес	-	-	230,614	-	32,333	-	<b>262,947</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	260,075	-	-	-	-	-	<b>260,075</b>
Некотируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	227,594	-	-	-	-	-	<b>227,594</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	892	-	7,241	-	-	-	<b>8,133</b>
	<b>7,382,432</b>	<b>1,606,035</b>	<b>237,855</b>	<b>-</b>	<b>114,443</b>	<b>45,506</b>	<b>9,386,271</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	-	-	4,009	-	-	<b>4,009</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	160,981	-	-	-	-	<b>160,981</b>
	<b>-</b>	<b>160,981</b>	<b>-</b>	<b>4,009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164,990</b>
<b>2010</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	309,522	-	-	-	-	-	<b>309,522</b>
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	1,809,459	-	-	-	-	-	<b>1,809,459</b>

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Срочные кредиты	-	-	-	-	-	1,155	1,155
-----------------	---	---	---	---	---	-------	-------

Ипотека	-	-	-	-	-	31,066	31,066
---------	---	---	---	---	---	--------	--------

Корпоративные клиенты:

Крупные	-	764,602	-	460,715	85,339	-	1,310,656
---------	---	---------	---	---------	--------	---	-----------

Малый и средний бизнес	-	-	208,796	-	-	-	208,796
------------------------	---	---	---------	---	---	---	---------

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Котируемые:

Долговые ценные бумаги:

- государственные	267,934	-	-	-	-	-	267,934
-------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Прочие долговые инструменты							-
-----------------------------	--	--	--	--	--	--	---

Некотируемые:

Долговые ценные бумаги:

- других банков	320,736	-	-	-	-	-	320,736
-----------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Торговая и прочая дебиторская задолженность

9	-	6,394	-	-	-	-	6,403
---	---	-------	---	---	---	---	-------

2,707,660	764,602	215,190	460,715	85,339	32,221	4,265,727
-----------	---------	---------	---------	--------	--------	-----------

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	-	-	-	106,669	-	-	106,669
---------------------	---	---	---	---------	---	---	---------

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

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

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи	Всего
<b>2011</b>						
Непросроченные и необесцененные активы	6,650,729	1,729,838	8,133	243,142	487,669	9,119,511
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	275,192	71	-	-	275,263
<b>Валовая стоимость</b>	<b>6,650,729</b>	<b>2,005,030</b>	<b>8,204</b>	<b>243,142</b>	<b>487,669</b>	<b>9,394,774</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(8,441)	(71)	-	-	(8,512)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>6,650,729</b>	<b>1,996,589</b>	<b>8,133</b>	<b>243,142</b>	<b>487,669</b>	<b>9,386,262</b>

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2010					
Непросроченные и необесцененные активы	1,809,459	1,533,474	6,403	309,522	588,670	4,247,528
Просроченные, но необесценные активы	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	18,527	35	-	-	18,562
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1,809,459</b>	<b>1,552,001</b>	<b>6,438</b>	<b>309,522</b>	<b>588,670</b>	<b>4,266,090</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(330)	(35)	-	-	(365)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1,809,459</b>	<b>1,551,671</b>	<b>6,403</b>	<b>309,522</b>	<b>588,670</b>	<b>4,265,725</b>

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов.

• **Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	Валовая стоимость					
	активы инвестиционно-го уровня	активы под стандарт-ным наблюдением	активы под особым наблюдением	субстандарт-ные активы	всего	
<b>2011</b>						
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	-	-	-	6,650,729	
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
Срочные кредиты	9,181	-	47	-	9,228	
Ипотека	17,320	2,450	11,396	-	31,166	
Корпоративные клиенты:						
Крупные	-	226,133	1,200,364	-	1,426,497	
Малый и средний бизнес	-	32,333	-	230,614	262,947	
	6,677,230	260,916	1,211,807	230,614	8,380,567	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	892	7,241	-	-	8,133	
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	243,142	-	-	-	243,142	
Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи	487,669	-	-	-	487,669	
	<b>7,408,933</b>	<b>268,157</b>	<b>1,211,807</b>	<b>230,614</b>	<b>9,119,511</b>	

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**2010**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам	1,809,459	-	-	-	1,809,459
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	1,155	-	-	-	1,155
Ипотека	3,267	24,695	-	-	27,962
Корпоративные клиенты:					
Крупные	-	988,801	306,760	-	1,295,561
Малый и средний бизнес	-	-	208,796	-	208,796
	1,813,881	1,013,496	515,556	-	3,342,933
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	6,394	-	-	6,403
Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	309,522	-	-	-	309,522
Долговые инструменты имеющиеся в наличии для продажи	588,670	-	-	-	588,670
	<b>2,712,082</b>	<b>1,019,890</b>	<b>515,556</b>	<b>-</b>	<b>4,247,528</b>

Ипотечные кредиты уровня «активы под стандартным наблюдением» отражены как необесцененные в связи с тем, что их возмещаемая стоимость полностью покрывается обеспечением.

• **Просроченные, но необесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	<b>Валовая стоимость</b>				<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 60 дней</b>	<b>от 61 до 90 дней</b>	<b>всего</b>	
<b>2011</b>					
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>2010</b>					
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 275263 тыс. руб. (2010: 18562 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<i><b>Валовая стоимость индивидуально обесцененных активов</b></i>	<i><b>Справедливая стоимость обеспечения</b></i>
<b>2011</b>		
Финансовые активы:		
Ритейл:		
Срочные кредиты	2,518	-
Ипотека	3,039	4,639
Корпоративные клиенты:		
Крупные	269,635	-
	<u>275,192</u>	<u>4,639</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	71	-
	<u><b>275,263</b></u>	<u><b>4,639</b></u>
<b>2010</b>		
Финансовые активы:		
Ритейл:		
Срочные кредиты	-	-
Ипотека	3,265	4,713
Корпоративные клиенты:		
Крупные	15,262	-
	<u>18,527</u>	<u>4,713</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	35	-
	<u><b>18,562</b></u>	<u><b>4,713</b></u>

В качестве обеспечения Банк удерживает закладные на заложенную недвижимость по ипотечным кредитам.

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

- 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.

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 3.1.6 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 спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. 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 долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

##### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и финансовым комитетом.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

##### 3.2.2 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	Всего
2011				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	281,223	231,832	37,291	550,346
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	-	-	6,650,729
• Кредиты и займы клиентам	348,184	1,524,490	123,915	1,996,589
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	487,669	-	-	487,669
Торговая и прочая дебиторская задолженность	496	7,637	-	8,133
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7,768,301</b>	<b>1,763,959</b>	<b>161,206</b>	<b>9,693,466</b>



**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(6,032,019)	(1,162,174)	(125,186)	<b>(7,319,379)</b>
• Средства клиентов	(1,179,365)	(436,489)	(33,610)	<b>(1,649,464)</b>
• Субординированные займы	-	(161,624)	-	<b>(161,624)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,754)	(151)	(31)	<b>(5,936)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(7,217,138)</b>	<b>(1,760,438)</b>	<b>(158,827)</b>	<b>(9,136,403)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>551,163</b>	<b>3,521</b>	<b>2,379</b>	<b>557,063</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(4,009)</b>	<b>(160,981)</b>	<b>-</b>	<b>(164,990)</b>

**2010****МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	227,839	280,100	47,083	<b>555,022</b>
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	1,809,459	-	-	<b>1,809,459</b>
• Кредиты и займы клиентам	326,354	1,225,317	-	<b>1,551,671</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	588,670	-	-	<b>588,670</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	6,394	-	<b>6,403</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2,952,331</b>	<b>1,511,811</b>	<b>47,083</b>	<b>4,511,225</b>

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(1,157,223)	(1,067,929)	-	<b>(2,225,152)</b>
• Средства клиентов	(1,262,505)	(293,288)	(44,510)	<b>(1,600,303)</b>
• Субординированные займы	-	(152,966)	-	<b>(152,966)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3,202)	(138)	(29)	<b>(3,369)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2,422,930)</b>	<b>(1,514,321)</b>	<b>(44,539)</b>	<b>(3,981,790)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>529,401</b>	<b>(2,510)</b>	<b>2,544</b>	<b>529,435</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>(106,669)</b>	<b>-</b>	<b>(106,669)</b>

**3.2.3 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.

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.

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 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	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	243,142	-	-	-	-	<b>243,142</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	6,650,729	-	-	-	-	<b>6,650,729</b>
• Кредиты и займы клиентам	678,449	1,020,041	22,621	252,677	22,801	<b>1,996,589</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	138,861	348,808			<b>487,669</b>
	<b>7,572,320</b>	<b>1,158,902</b>	<b>371,429</b>	<b>252,677</b>	<b>22,801</b>	<b>9,378,129</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(6,258,166)	(1,061,213)	-	-	-	<b>(7,319,379)</b>
• Средства клиентов	(1,585,368)	(64,096)	-	-	-	<b>(1,649,464)</b>
• Субординированные займы	-	(161,624)	-	-	-	<b>(161,624)</b>
	<b>(7,843,534)</b>	<b>(1,286,933)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,130,467)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(271,214)</b>	<b>(128,031)</b>	<b>371,429</b>	<b>252,677</b>	<b>22,801</b>	<b>247,662</b>
<b>2010</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	309,522	-	-	-	-	<b>309,522</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	1,809,459	-	-	-	-	<b>1,809,459</b>
• Кредиты и займы клиентам	767,474	488,038	265,026	20,437	10,696	<b>1,551,671</b>
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	79,832	79,131	429,707			<b>588,670</b>
	<b>2,966,287</b>	<b>567,169</b>	<b>694,733</b>	<b>20,437</b>	<b>10,696</b>	<b>4,259,322</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(1,157,223)	(1,067,929)	-	-	-	<b>(2,225,152)</b>
• Средства клиентов	(1,418,238)	(124,855)	-	-	-	<b>(1,543,093)</b>
• Субординированные займы	-	(152,966)	-	-	-	<b>(152,966)</b>
	<b>(2,575,461)</b>	<b>(1,345,750)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,921,211)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>390,826</b>	<b>(778,581)</b>	<b>694,733</b>	<b>20,437</b>	<b>10,696</b>	<b>338,111</b>

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 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 единовременного 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 фундирование, 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 фундирования;
- 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 неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

##### 3.3.2 Фундирование

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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	6,097,427	1,064,031	163,804	-	-	<b>7,325,262</b>
• Средства клиентов	1,560,296	64,504	25,603	-	-	<b>1,650,403</b>
• Субординированные займы	-	2,014	6,082	169,940	-	<b>178,036</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	835	-	5,101	-	-	<b>5,936</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>7,658,558</b>	<b>1,130,549</b>	<b>200,590</b>	<b>169,940</b>	<b>-</b>	<b>9,159,637</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7,660,561	735,483	1,045,329	40,979	17,375	<b>9,499,727</b>

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	1,157,223	765,412	305,684	-	-	<b>2,228,319</b>
• Средства клиентов	1,418,827	125,072	57,210	-	-	<b>1,601,109</b>
• Субординированные займы	-	1,830	5,591	168,041	-	<b>175,462</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	489	-	2,880	-	-	<b>3,369</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>2,576,539</b>	<b>892,314</b>	<b>371,365</b>	<b>168,041</b>	<b>-</b>	<b>4,008,259</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения						
	2,879,362	489,855	1,034,891	19,732	7,368	<b>4,431,208</b>

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 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.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>				
Гарантии	4,009	-	-	<b>4,009</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	160,981	-	-	<b>160,981</b>
Обязательства по операционной аренде	10,773	4,381	-	<b>15,154</b>
	<b>175,763</b>	<b>4,381</b>	-	<b>180,144</b>
<b>2010</b>				
Гарантии	106,669	-	-	<b>106,669</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6,000	-	<b>6,000</b>
Обязательства по операционной аренде	20,445	6,815	-	<b>27,260</b>
	<b>127,114</b>	<b>12,815</b>	-	<b>139,929</b>

**3.4 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.

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### • 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:

- Уровень 1 — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевого 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 долевого 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
<b>2011</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	260,075	-	-	260,075
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	227,594	227,594
	<b>260,075</b>	-	<b>227,594</b>	<b>487,669</b>
<b>2010</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты:				
Котируемые:				
долговые ценные бумаги	267,934	-	-	267,934
Некотируемые:				
долговые ценные бумаги	-	-	320,736	320,736
	<b>267,934</b>	-	<b>320,736</b>	<b>588,670</b>

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***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 сверка изменений сальдо этой разницы (изменение прибыли или убытка первого дня).

	2011	2010
Сальдо по состоянию на начало периода	(145)	-
Прирост от новых операций в течение периода	(73)	(212)
Списание на прибыль/убыток в течение периода в связи с:		
- амортизацией финансовых инструментов	33	67
- погашением финансовых инструментов	145	-
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>(40)</b>	<b>(145)</b>

**3.5 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 ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, 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:

	2011	2010
Основной капитал	515,318	520,935
Дополнительный капитал	84,644	107,983
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>599,962</b>	<b>628,918</b>

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

Взвешенные с учетом риска активы оцениваются путем первоначальной разбивки активов на следующие группы:

Наличные денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации (взвешиваются на коэффициент 0)

Государственные ценные бумаги в рублях (взвешиваются на коэффициент 0)

Размещения средств в других в банках, кредиты и займы им на срок до 1 года (взвешиваются на коэффициент 0,2)

Обязательства по выдаче кредитов и займов на срок свыше 1 года (взвешиваются на коэффициент 0,5)

Ссуды клиентам и выпущенные гарантии (взвешиваются на коэффициент 1)

Прочие активы (взвешиваются на коэффициент 1)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	500,000	500,000
Резерв, установленный российским законодательством	4,661	3,078
Нераспределенная прибыль	90,470	49,198
	<b>595,131</b>	<b>552,276</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные займы	72,441	91,431
	<b>667,572</b>	<b>643,707</b>
<b>Взвешенные с учетом риска активы</b>		
Балансовые	2,321,901	2,084,792
Внебалансовые	4,009	109,669
	<b>2,325,910</b>	<b>2,194,461</b>
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	28.70%	29.33%

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

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Увеличение взвешенных с учетом риска балансовых активов в 2011 году связано с расширением бизнеса в сегменте корпоративного бизнеса.

## ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее 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

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 4734 тыс. руб. (2010: 715 тыс. руб.) больше, или на 422 тыс. руб. (2010: 16 тыс. руб.) меньше.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	268,586	216,786
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	243,142	309,522
Наличная валюта	38,618	28,714
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>550,346</b>	<b>555,022</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(193,739)	(80,017)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>356,607</b>	<b>475,005</b>

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



**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:

	Note	2011	2010
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>			
Вклады в ЦБ РФ		6,650,729	1,210,130
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		-	599,329
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
<b>Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам</b>		<b>6,650,729</b>	<b>1,809,459</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Срочные кредиты		9,228	1,155
Ипотека		34,205	31,227
Корпоративные клиенты:			
Крупные		1,696,132	1,310,823
Малый и средний бизнес		262,947	208,796
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>2,002,512</b>	<b>1,552,001</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(8,441)	(330)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>1,994,071</b>	<b>1,551,671</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>31,133</b>	<b>31,133</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>			
Торговая дебиторская задолженность		71	35
Прочая дебиторская задолженность		8,133	6,403
<b>Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>8,204</b>	<b>6,438</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(71)	(35)
<b>Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности</b>		<b>8,133</b>	<b>6,403</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>487</b>	<b>6,394</b>
<b>Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	243,142	309,522
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>8,896,075</b>	<b>3,677,055</b>

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по кредитам и займам другим банкам составила: по активам в рублях – 4,08% (2010: 2,97%).

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

- по срочным кредитам «ритейл» в рублях – 8,83% (2010: 11,84%), в долларах 7,42% (2010: нет);
- по ипотеке «ритейл» в рублях – 9,34% (2010: 11,25%);
- по срочным кредитам крупным корпоративным клиентам в рублях – 9,51% (2010: 9,52), в долларах – 2,83% (2010: 3,59%), в евро 3,71% (2010: нет);
- по срочным кредитам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях – 9,15% (2010: 11,69%), в долларах 2,93% (2010: нет).

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом, за исключением финансовой аренды.

**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:

	2011			2010		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	163	-	163	12	-	12
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	290		290	151		151
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	453	-	453	163	-	163
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	167	-	167	3,566	-	3,566
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7,821		7,821	(3,399)		(3,399)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	7,988	-	7,988	167	-	167
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	330	-	330	3,578	-	3,578
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8,111	-	8,111	(3,248)	-	(3,248)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	8,441	-	8,441	330	-	330
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	35	35	-	24	24
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	36	36	-	11	11
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	-	71	71	-	35	35
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	330	35	365	3,602	-	3,602
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8,111	36	8,147	(3,237)	-	(3,237)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	8,441	71	8,512	365	-	365

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 20**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011	2010
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	260,075	267,934
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	227,594	320,736
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>487,669</b>	<b>588,670</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>487,669</b>	<b>588,670</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>487,669</b>	<b>588,670</b>

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа в рублях с номинальной купонной ставкой 6,85% (2010:4,59-10,55 %) и сроком до погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка по вложениям –4,95% (2010: 4,49%).

Долговые ценные бумаги других банков представляют собой дисконтные векселя крупных российских банков в рублях сроком погашения до 1 года. Средняя эффективная ставка –6,05% (2010:5,79%).

Движение долговых инструментов представлено в следующей таблице:

		<b>Долговые инструменты</b>		
		<b>Долговые ценные бумаги</b>		
		<b>государст- венные</b>	<b>других банков</b>	<b>Всего</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>				
	<b>31.12.2009</b>	-	-	-
Приобретения		272,341	478,119	<b>750,460</b>
Выбытия		(5,238)	(161,293)	<b>(166,531)</b>
Переоценка по справедливой стоимости		(669)	-	<b>(669)</b>
Накопленная амортизация		1,500	3,910	<b>5,410</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>				
	<b>31.12.2010</b>	<b>267,934</b>	<b>320,736</b>	<b>588,670</b>
Приобретения		264,358	471,076	<b>735,434</b>
Выбытия		(276,153)	(566,236)	<b>(842,389)</b>
Переоценка по справедливой стоимости		(1,234)	-	<b>(1,234)</b>
Накопленная амортизация		5,170	2,018	<b>7,188</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>				
	<b>31.12.2011</b>	<b>260,075</b>	<b>227,594</b>	<b>487,669</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

	Классы основных средств			Всего
	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	3--7	3--10	3--20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	1,754	4,278	4,591	<b>10,623</b>
Валовая стоимость на 31.12.2010	1,754	4,389	5,356	<b>11,499</b>
Валовая стоимость на 31.12.2011	3,273	5,394	10,641	<b>19,308</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	585	1,784	1,745	<b>4,114</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	936	2,784	3,217	<b>6,937</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	202	3,033	4,759	<b>7,994</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>				
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2009</b>	<b>1,169</b>	<b>2,494</b>	<b>2,846</b>	<b>6,509</b>
Поступления	-	110	765	<b>875</b>
Амортизация	(351)	(999)	(1,472)	<b>(2,822)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>818</b>	<b>1,605</b>	<b>2,139</b>	<b>4,562</b>
Поступления	3,273	1,330	5,285	<b>9,888</b>
Выбытия	(614)	(174)	-	<b>(788)</b>
Амортизация	(406)	(400)	(1,542)	<b>(2,348)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>3,071</b>	<b>2,361</b>	<b>5,882</b>	<b>11,314</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы**

<b>Классы нематериальных активов</b>	
	<b>Программное обеспечение</b>
Срок полезной службы, лет	3--25
Метод начисления амортизации	линейный
Валовая стоимость на 31.12.2009	6,874
Валовая стоимость на 31.12.2010	7,606
Валовая стоимость на 31.12.2011	13,537
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	588
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	1,046
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	1,746
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>	
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2009</b>	<b>6,286</b>
Поступления	732
Амортизация	(457)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>6,561</b>
Поступления	5,930
Амортизация	(700)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>11,791</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	8,133	6,403
Нематериальные активы	9	11,791	6,561
Требования по текущим налогам на прибыль		3,527	2,722
Отложенные налоговые активы	18	-	633
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		14,325	9,734
<b>Итого прочие активы</b>		<b>37,776</b>	<b>26,053</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>16,244</b>	<b>13,597</b>

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:

	2011	2010
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	1,287,360	1,067,929
Счета до востребования и овернайты	6,032,019	1,157,223
<b>Итого средства других банков</b>	<b>7,319,379</b>	<b>2,225,152</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Средства клиентов</b>		
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	804,518	560,129
- срочные депозиты	590,912	740,401
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	158,725	105,928
- срочные депозиты	4,010	-
Прочие	91,299	193,845
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,649,464</b>	<b>1,600,303</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Субординированные займы	161,624	152,966
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	160,981	152,385
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Торговая кредиторская задолженность	835	489
Прочие начисления	5,101	2,880
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>5,936</b>	<b>3,369</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>9,136,403</b>	<b>3,981,790</b>

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка привлечений на срок от других банков в долларах США составляет 1,62% (2010: 1,42%) в евро 2,13% (2010: нет); от крупных корпоративных клиентов в рублях – 3,27% (2010: 2,22%); по субординированным займам, привлеченным под плавающую ставку, в долларах США – 5,51% (2010: 5,42%). 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**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	5,936	3,369
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1,848	728
Отложенные налоговые обязательства	18	322	-
Авансы полученные, отложенные доходы		127	198
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		592	445
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>8,825</b>	<b>4,740</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>-</i>	<i>-</i>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	500,000	500,000
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	4,661	3,078
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	90,470	49,198
	<b>95,131</b>	<b>52,276</b>
	<b>595,131</b>	<b>552,276</b>

## Финансовая отчетность

### ЗАО «Ури Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Выпущенный капитал

Выпущенный капитал сформирован путем выпуска обыкновенных акций в количестве 20 млн шт. в размере 500 млн руб. В течение периода изменений в выпущенном капитале не было.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 руб. за акцию (2010: 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

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

#### 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 86201 тыс. руб. (2010: – 49516 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 4661 тыс.руб. (2010:-3078 тыс.руб).

#### Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	154,676	102,298
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	28,005	13,608
	<b>182,681</b>	<b>115,906</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44,720)	(35,843)
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>137,961</b>	<b>80,063</b>

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 836 тыс. руб. (2010: 262 тыс. руб.).



**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	10,556	10,181
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	9,271	8,514
	<b>19,827</b>	<b>18,695</b>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(1,230)	(1,052)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(334)	(211)
	<b>(1,564)</b>	<b>(1,263)</b>
	<b>18,263</b>	<b>17,432</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	47,731	39,094
Курсовые разницы	3,155	4,299
	<b>50,886</b>	<b>43,393</b>

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 3155 тыс. руб. (2010: 4299 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**

	2011	2010
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	70,698	51,408
Амортизация	3,048	3,279
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	28,421	26,947
- условная арендная плата	1,589	1,417
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	5,484	3,081
Организационные и управленческие расходы	30,733	15,971
	<b>139,973</b>	<b>102,103</b>

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Прочие расходы**

Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	105	50
Другие расходы	-	180
	<b>105</b>	<b>230</b>

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**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	14,187	9,530
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	955	(70)
	<b>15,142</b>	<b>9,460</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%). К купонному доходу по государственным ценным бумагам, предусмотренному условиями эмиссии, применяется ставка 15% (2010:15%).

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:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	59,231	41,792
Теоретический налог/(возмещение налога)	11,846	8,358
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	300	454
- прочие расходы	2,996	648
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>15,142</b>	<b>9,460</b>

**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% (2010: 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.

**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «Ури Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

		<b>Сумма отложенного налогового</b>		
	<b>На начало</b>	<b>дохода/(расхода), признанного:</b>		<b>На конец</b>
	<b>периода</b>	<b>в прибыли</b>	<b>в капитале</b>	<b>периода</b>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	411	(411)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-	-
Прочие	576	480	-	1,056
	<b>987</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>1,056</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(138)	-	(138)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(34)	(391)	-	(425)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(320)	(495)	-	(815)
	<b>(354)</b>	<b>(1,024)</b>	<b>-</b>	<b>(1,378)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>633</b>	<b>(955)</b>	<b>-</b>	<b>(322)</b>
<b>2010</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	693	(282)	-	411
Оценочный резерв по кредитным потерям	25	(25)	-	-
Прочие	387	189	-	576
	<b>1,105</b>	<b>(118)</b>	<b>-</b>	<b>987</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(25)	(9)	-	(34)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(517)	197	-	(320)
	<b>(542)</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>(354)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>563</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>633</b>

**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.

**Финансовая отчетность****ЗАО «Ури Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***• 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:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	10,773	20,445
от 1 года до 5 лет	4,381	6,815
свыше 5 лет	-	-
	<b>15,154</b>	<b>27,260</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<b>15,154</b>	<b>27,260</b>

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:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	160,981	6,000
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	4,009	106,669
	<b>164,990</b>	<b>112,669</b>

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 73% в Финансовой Группе Ури. Финансовая Группа Ури владеет 100% АО Ури Банк.

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 2011 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.

	<b>Материн- ская компания</b>
<b>2011</b>	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	-
Выдача кредитов в течение периода	258,608
Возврат кредитов в течение периода	<u>(258,608)</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>-</u></b>
Процентный доход	242
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	2,378,118
Привлечения в течение периода	6,677,336
Возвраты в течение периода	<u>(1,574,451)</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>7,481,003</u></b>
Процентный расход	21,992
<b>2010</b>	
<b>Операции по размещению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	-
Выдача кредитов в течение периода	-
Возврат кредитов в течение периода	<u>-</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>-</u></b>
Процентный доход	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>	
По состоянию на начало периода	1,343,990
Привлечения в течение периода	1,882,898
Возвраты в течение периода	<u>(848,770)</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>2,378,118</u></b>
Процентный расход	32,011

**Финансовая отчетность**

**ЗАО «Ури Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

---

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17720	15,782

---

**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.