

## **Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества банк «Уссури» за 2015 год**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества банк «Уссури» (Далее - Банк) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составлена в рублях и округлена до целых тысяч рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **1. Существенная информация о Банке**

#### **1.1. Общая информация о Банке**

Акционерное общество банк «Уссури» имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 25 лет и осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 596, выданных Банком России 19 мая 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, в соответствии с которыми банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 345.

Полное наименование Банка: Акционерное общество банк «Уссури».

Краткое наименование: Банк «Уссури» (АО).

Почтовый и юридический адрес Банка: РФ, г.Хабаровск, ул.Карла-Маркса, 96 «а».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2723010607.

Банковский идентификационный код (БИК): 040813700.

Номер контактного телефона: (4212) 450-701.

Адрес страницы в Интернете, на которой раскрывается информация о Банке:

[www.ussurybank.ru](http://www.ussurybank.ru).

Банк имеет 8 офисов в городах Хабаровск, Южно-Сахалинск, Владивосток, Комсомольск-на-Амуре.

Адреса дополнительных и операционных офисов:

Дополнительные офисы:

1. РФ, г.Хабаровск, ул. Калинина, 71а

2. РФ, г.Хабаровск, ул. Шелеста, 116

3. РФ, г.Хабаровск, ул.Муравьева-Амурского, 44

4. РФ, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96а

5. РФ, г.Хабаровск, ул.Краснореченская, 97А

Операционные офисы:

1. РФ, г. Южно-Сахалинск, ул.Курильская, 38

2. РФ, г.Владивосток, Океанский пр., 90

3. РФ, г.Комсомольск-на-Амуре, Ленина пр., 21

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Ниже представлен список акционеров Банка:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2016 г.		2015 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО "Арктика"	0,31	0,31	0,36	0,36
ЗАО "УЛК"	16,14	16,14	15,09	15,09
ООО "Росмясомолторг"	4,27	4,27	10,00	10,00
ЗАО "Бизнес-Лизинг"	4,98	4,98	4,99	4,99
ОАО "ДальЖАСО"	4,99	4,99	4,98	4,98
Губкин Вадим Владимирович	3,01	3,01	4,90	4,90
Резниченко Михаил Алексеевич	0,52	0,52	0,61	0,61
Резников Александр Валентинович	0,06	0,06	0,7	4,97
Фридман Эдуард Михайлович	8,94	8,94	8,98	8,98
Филиппов Денис Робертович	30,03	30,03	30,98	30,98
Филиппова Наталья Тимофеевна	20,18	20,18	19,04	19,04
Комогорцев Андрей Геннадьевич	6,57	6,57	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Графская Татьяна Сергеевна	0%
Итяксова Анжела Александровна	0%
Комогорцев Андрей Геннадьевич	0%
Филиппов Денис Робертович	30,03%
Председатель Совета директоров:	

Демкин Максим Викторович	0%
--------------------------	----

Совет директоров Банка «Уссури» (АО) был избран на годовом Общем собрании акционеров в количестве 5 человек (Протокол № 2 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества банк «Уссури» от 27.04.2015г.). В отчетном году Общим собранием акционеров Банка избран один новый член Совета директоров Итяксова Анжела Александровна, выбыла из состава Совета директоров Снурникова Инна Николаевна.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка - Филиппов Денис Робертович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка – 30,03%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Филиппов Денис Робертович	30,98%
Резников Александр	0,07%
Третьякова Татьяна Валерьевна	0%
Глазкова Лариса Владиславовна	0%

В 2015 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: 27.04.2015г. на должность заместителя Председателя Правления назначена Третьякова Татьяна Валерьевна.

В своей деятельности Банк реализует принципы политики Правительства России и Центрального Банка РФ, направленной на укрепление и развитие финансового сектора. Банк осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное банковское обслуживание корпоративным клиентам и частным лицам.

Виды услуг, предлагаемые физическим лицам:

- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование по следующим программам: потребительские кредиты, кредитные карты, рефинансирование, автокредиты, ипотека;
- валютнообменные операции в наличной и безналичной форме;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте;
- денежные переводы;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- аренда сейфовых ячеек.

Виды услуг, предлагаемые юридическим лицам:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических лиц по их банковским счетам в наличной и безналичной форме;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц;
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк – Клиент»;
- обслуживание внешнеторговых контрактов клиентов;

- зарплатные проекты;
- гарантии и аккредитивы;
- операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- размещение свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 209 человек (на 01.01.2015 г. 210 человек).

## **1.2. Основные направления деятельности Банка в 2015 году. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.**

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали корпоративные и розничные банковские операции по кредитованию юридических и физических лиц, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, привлечению денежных средств, операции с иностранной валютой, банковскими картами.

1. Кредитование. Состав основных направлений вложений Банка за прошедший отчетный год практически не изменился, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.01.2016 составил 67,6% и снизился на 4,6 % по сравнению с показателем на 01.01.2015г. - 72,2%.

За 2015 год кредитный портфель Банка (без учета МБК) вырос на 24,4 % и на 01.01.2016г. составил 3 515 204 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 2 826 192 тыс. руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 2015 год увеличился в 1,6 раз и составил на 01.01.2016г. 2 310 687 тыс. руб., (на 01.01.2015г.- 1 454 042 тыс. руб.), что связано с ростом объемов выдач. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 51,5 % за 2014 год до 65,7 % за 2015 год.

За 2015 год Банком реальному сектору экономики выдано кредитов на сумму 3 128 733 тыс. руб. (объем выдач по отношению к 2014 году вырос в 1,6 раз или 1 178 323 тыс. руб. (за 2014 год выдано кредитов – 1 950 410 тыс. руб.)). Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора на 01.01.2016 составила 44,5 %.

В 2015 году кредитная политика Банка была направлена на повышение операционной эффективности и дальнейшее развитие существующей линейки кредитов, адаптированных под текущие потребности клиентов и являющимися оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 12,2 % в течение 2015 года и составил на конец года 1 204 517 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле уменьшилась с 48,6 % за 2014 год до 34,3 % за 2015 год. В совокупных активах банковского сектора доля кредитов физических лиц за 2015 год составила 23,2 % (за 2014 год – 35,0%).

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в 2015 году составил 28 656 500 тыс. руб.

Объем размещения средств в кредиты ОАО АКБ «Приморье» в 2015 году составил 17 958 млн. рублей (2014 год – 9 186 млн. руб.), в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - 10 199 млн. руб., (2014 год – 302 млн. руб.), Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» составил 500 млн. рублей (2014 год – 155 млн. руб.).

В течение 2015 года Банк продолжал придерживаться достаточно консервативных принципов в области кредитования. Предпочтение отдавалось проектам с большей надежностью, нежели с высокой доходностью. Банк проводил тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту.

2. Привлечение денежных средств. В совокупности своей привлеченные денежные средства Банка состоят из депозитов юридических лиц, вкладов населения, остатков на расчетных счетах клиентов и прочих привлеченных средств. Объем привлеченных денежных средств на конец 2015 года составлял 4 369 223 тыс. руб., а на начало 2015 года - 3 290 839 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение привлеченных средств на 32,8 %.

Наибольшее влияние на увеличение объема привлечения денежных средств оказали средства на счетах вкладов физических лиц, на расчетных счетах клиентов и на депозитных счетах юридических лиц и ИП.

На конец 2015 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 462 997 тыс. руб., на конец 2014 года – 335 143 тыс. руб. В результате в 2015 году объем средств на счетах вырос в 1,4 раза. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка за 2015 год выросла на 0,4 п.п. и составила 10,6 %.

Одним из ключевых направлений развития как корпоративного, так и розничного бизнеса является разработка и внедрение новых депозитных продуктов и услуг, а также оптимизация существующей линейки вкладов с целью поддержания ресурсной базы Банка.

На 01.01.2016 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП составил 407 857 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 399 185 тыс. руб. В результате 2015 года объем депозитов юридических лиц и ИП вырос на 2,2 %. Доля депозитов юридических лиц и ИП в привлеченных ресурсах Банка за 2014 год снизилась на 2,8 п.п. (с 12,1 % в 2014 г. до 9,3 % в 2015 г.).

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На 01.01.16 г. количество вкладных счетов составило – 10 580, на 01.01.15 г. – 9 699 счет. По сравнению с прошлым годом произошло увеличение на 881 счет.

На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка (80,1 %). За 2015 год объем средств, на вкладах физических лиц, увеличился на 38,0 % и на 01.01.2016 года составил 3 498 369 тыс. руб. (на 01.01.2015г.- 2 535 609 тыс. руб.)

3. Расчетно-кассовое обслуживание. В 2015 г. было привлечено на обслуживание в банк 172 клиента, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» 51 клиент, которыми было открыто 135 расчетных и депозитных счетов). В 2014г. было привлечено на обслуживание в банк 192 клиента, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» 88 клиентов, которыми было открыто 203 расчетных и депозитных счета).

Объем исходящих документов с использованием сети Банка России по сравнению с 2014 годом уменьшился на 6 185 документов и в 2015 году составил 137 395 документов, однако сумма исходящих документов увеличилась в 1,6 раза и составила за 2015 год 48 253 583 тыс.руб.

Обороты наличных денежных средств, принятых и выданных из касс банка в рублевом эквиваленте составили 12 460 170 тыс.рублей, что на 6,2% ниже по сравнению с прошлым 2014 годом.

Преимуществами расчетно-кассового обслуживания банка являются:

- открытие счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в российских рублях и иностранной валюте в кратчайшие сроки;
- гибкая тарифная политика с учетом особенностей конкурентной среды позволяет банку предлагать своим клиентам наиболее выгодные условия обслуживания;

- установка и осуществление операций с использованием системы удаленного доступа «Банк-Клиент» с применением обслуживания по пакетам услуг позволяет осуществлять дистанционное управление и дистанционную передачу документов в банк, экономит время благодаря сокращению бумажной работы, обеспечивает возможность получения выписок по счетам;

- переводы в рублях и иностранной валюте через платежную систему Банка России и корреспондентскую сеть Банка в течение одного банковского дня;

- комфортные условия обслуживания, приема и исполнения платежей;

- защита и безопасность при переводе платежей;

- профессиональное сопровождение и консультации клиентов по всем вопросам связанным с совершением расчетов и платежей, кассовым обслуживанием, внешнеэкономической деятельностью;

- оказание помощи при оформлении и в составлении документов;

- содействие в розыске и возврате платежей;

- персональный подход к каждому клиенту и организации.

4. Иностранная валюта. Банк проводит сбалансированную политику по управлению валютной позицией и минимизацией рискованных операций с иностранной валютой. Все операции купли/продажи иностранной валюты в безналичном порядке совершались исключительно для осуществления клиентских переводов по заключенным контрактам и/или закрытия существующей позиции до приближенного к нулю значению, а операции с наличной валютой - для осуществления операций купли-продажи иностранной валюты клиентам Банка.

В течение отчетного года Банк совершал следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции с клиентами Банка, в том числе операции по конверсионным сделкам с иностранной валютой, переводные операции клиентов, заключение межбанковских сделок по покупке-продаже иностранной валюты. Финансовый результат от операций с иностранной валютой формируется в виде курсовых разниц при переоценке счетов в иностранной валюте, при покупке и продаже валюты по поставочным и беспоставочным наличным сделкам, при покупке и продаже валюты клиентами банка.

В 2015 году объемы покупки и продажи наличной иностранной валюты, по сравнению с 2014 г., снизились.

тыс.ед.

Наименование валюты	Покупка 2015г.	Покупка 2014г.	Прирост/снижение	Продажа 2015г.	Продажа 2014г.	Прирост/снижение
Доллар США	13 725	18 066	- 4 341	30 984	73 008	-42 024
Евро	699	1 172	-473	882	1 277	-395
Японская иена	418 237	435 242	-17 005	907 190	1 559 048	-651 858
Юань	10	0	10	3	0	3

В 2015 году Банком принято на обслуживание 14 контрактов для оформления паспортов сделок (внешняя торговля и займы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в 2014 году было принято 37 внешнеторговых контрактов).

Поступление валютной выручки на счета юридических лиц составило 6 221 тыс. долл. США и 70 тыс. евро (в 2014 году 5 220 тыс. долларов США). Перечислено юридическими лицами денежных средств по заключенным контрактам 3 744 тыс. долларов США и 36 336 тыс. японских иен (в 2014 году – 13 588 тыс. долларов США, 597 тыс. евро, 25 898 тыс. японских иен).

Поступления на счета физических лиц в 2015 году составили 345 тыс. долларов США (в 2014 году – 51 тыс. долларов США), 33 тыс. евро (в 2014 году – 20 тыс. евро), 4 920 тыс. яп. иен (в 2014 году - 3 394 тыс. яп. иен).

Отправлено безналичных платежей физическими лицами в сумме 1 207 тыс. долл. США, 9 тыс. евро, 732 239 тыс. яп. иен (в 2014 году - в сумме 19 290 тыс. долл. США, 896 тыс. евро, 2 352 532 тыс. яп. иен).

Обороты по корреспондентским счетам «Ностро» за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизились: по долларам США на 75 % (2015г. – 36 398 т.ед., 2014 г.- 148 902 т.ед.), по японским иенам на 68% (2015г. – 767 560 т.ед., 2014г. – 2 372 994 т.ед.), по евро на 74% (2015г. – 453 т.ед., 2014г. – 1 711 т.ед.).

5. Банковские карты. В 2015 в рамках развития операций с банковскими картами банк продолжил работу по следующим направлениям:

- привлечение на банковские счета дополнительных ресурсов;
- удобство и безопасность расчетов для клиентов;
- увеличение эмиссии банковских карт.

Таблица № 1. Объем эмиссии карт.

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	штуки Изменения
Количество клиентов с картами, имеющими активный статус:			
Всего	1755	1398	+354
Кредитные карты	716	328	+388
Дебетовые карты	87	73	+14
Дебетовые карты с овердрафтом	952	997	-45
Количество карт с активным статусом:			
Всего	1795	1420	+375
Кредитные карты	741	332	+409
Дебетовые карты	89	76	+13
Дебетовые карты с овердрафтом	965	1012	-47

Таблица № 2. Количество карточных счетов, в разрезе типов карт:

штуки					
Количество карточных счетов на 01.01.2016 (штуки)					
Тип карты	всего	сотр.банка	личные	з/п проект	кредитные
VISA Gold	184	40	32	47	65
VISA Classic	1273	134	25	406	708
VISA Electron	531	172	36	323	-
Итого	1988	346	93	776	773
Количество карточных счетов на 01.01.2015 (штуки)					
Тип карты	всего	сотр.банка	личные	з/п проект	кредитные
VISA Gold	162	37	25	48	52
VISA Classic	781	150	22	331	278
VISA Electron	497	167	25	305	-
Итого	1440	354	72	684	330

Таблица № 3. Остатки средств на счетах держателей карт:  
тыс. руб.

Виды карт	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2016	Изменения
VISA Gold	1827	3081	-1254
VISA Classic	4091	3266	+825
VISA Electron	2253	4315	-2062
Всего	8171	10662	-2491

### 1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

В 2015 году российская банковская система функционировала в достаточно сложных политико-экономических условиях, которые обусловлены политической ситуацией в Украине, санкциями со стороны США и стран Евросоюза, существенным падением цен на нефть. В результате курс рубля был ослаблен. Так, наложенные на многие крупные российские банки санкции ограничили им доступ к относительно дешевым источникам финансирования, снизили ликвидность российской банковской системы в целом, а также уровень прибыльности кредитных организаций.

Сложившиеся политико-экономические условия оказали определенное негативное влияние на развитие банковского сектора, что выражается, в частности, в ухудшении финансовых показателей деятельности кредитных организаций.

Все эти факторы также оказали давление на капитал, а следовательно, и на его достаточность в банковской системе в целом. Чтобы нивелировать данный момент, Банк России принял ряд временных регулятивных мер для того, чтобы дать банкам возможность адаптироваться к новым условиям, утвердил пакет поправок Базельского комитета, включая снижение порогов по достаточности капитала. В частности, пакет предусматривает как ряд ужесточений, так и послаблений в виде снижения минимального требования к достаточности собственных средств (капитала) банка с 10% до 8% и достаточности базового капитала с 5% до 4,5%.

В конце 2014 года Центральный банк повысил ключевую ставку до 17%, затем в течение 2015 года планомерно ее снижал, и к 1 января 2016 года она составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки обеспечил повышенную доходность по вкладам, и высокий уровень ставок на рынке кредитования из-за существенного удорожания стоимости банковского фондирования. По результатам 2015 года уровень инфляции составил 12,91%, при этом уровень реальных доходов населения наоборот снижался.

На протяжении 2015 года рынок розничного кредитования сокращался. По данным ЦБ за 11 месяцев 2015 года сокращение составило -6,2%. В то время как объем кредитов нефинансовым организациям наоборот вырос на 3,3%. По банковскому сектору России объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократился за 11 месяцев 2015 года на 0,9%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 7,8%. В целом прибыльность банковского сектора по итогам 11 месяцев 2015 года в 3 раза ниже, чем в аналогичный период 2014 года. Причины сокращения прибыльности: низкий спрос на кредиты, высокая стоимость фондирования, высокий уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям, сформированным в 2013-2014 гг.

### 1.4. Перспективы развития Банка на 2016г., основные события деятельности банка в 2015 г. и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

1.4.1. Перспективы развития Банка на 2016г. Стратегическая цель Банка на 2016 год – обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности структуры активов с имеющимся капиталом в объеме принимаемых рисков для выполнения пруденциальных норм, расширение масштабов бизнеса внедрение новых технологий, с целью сохранения позиции конкурентоспособного Банка, максимально полно обеспечивающего потребности своих клиентов и акционеров в банковских услугах.



В 2016г. банк планирует:

- опережающими темпами относительно уровня инфляции (прогноз ЦБ РФ - уровень инфляции в РФ на 2016 год – 9,0%) нарастить работающие активы (в 2016 году – прирост в пределах 29,1 %, т.е. опережение уровня инфляции в 3,2 раза), собственные средства (капитал) с учетом капитализации полученной прибыли (увеличение капитала составит в 2016 году – 13,9 %, т.е. опережение уровня инфляции в 1,5 раз).
- обеспечить обслуживание клиентов в основных субъектах ДФО в качестве универсального регионального банка, предоставляющего финансовые услуги высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с Банком «Уссури» (АО) по сравнению с другими банками в регионе;
- создание условий для инвестиционной привлекательности Банка, поиск новых стратегических инвесторов для увеличения уставного капитала Банка, а также добавочного и дополнительного капиталов;
- в целях расширения клиентуры, используя диверсификацию услуг, Банк продолжит выпуск кредитных карт и обеспечит клиентов технологиями дистанционного банковского обслуживания.

Банк ставит перед собой следующие задачи на 2016 год:

- увеличение собственных средств Банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса, на конец 2016 года до 535 303 тыс. руб., за счет реинвестирования полученной прибыли;
- повышение эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения к концу 2016 года до 4 018 000 тыс. руб.; увеличение объема привлеченных средств от юридических лиц и ИП на депозитные счета Банка к концу 2016 года до 785 000 тыс. руб.;
- сокращение удельной доли вкладов граждан в пассивах банка к концу 2016 года до 71 %;
- на базе роста собственных и привлеченных ресурсов, обеспечение годового прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения, а так же доведение его к концу 2016 года до 5 034 620 тыс. руб.;
- обеспечение максимальной сохранности капитала и повышение качества активов до уровня 1,6– 2,0 (в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 2005-У по расчету показателя РГА);
- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне до 6,1 % к концу 2016 года;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- повышение производительности труда за счет автоматизации, совершенствования технологий работы, обучения и управления персоналом. Сокращение удельной доли административно-хозяйственных издержек в валовых расходах Банка к концу 2016 года до 6,4%;
- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);
- расширение присутствия на рынке эмиссии банковских карт, за счет увеличения выпуска кредитных карт и реализации «зарплатных проектов», продвижение системы интернет-банкинга для держателей карт банка;
- повышение качества корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

#### 1.4.2. Основные события деятельности банка в 2015 г.

##### Развитие инфраструктуры:

- 1) Проведены Акции по увеличению объемов эмиссии кредитных карт:

Акция «Уссури Gold» (IV кв.2014 – I кв. 2015г.) - выпуск привилегированных карт для руководителей предприятий, состоятельных и потенциальных клиентов.

Акция «Друзья Уссури» (I кв.2015 – II кв. 2015г.) - кредитные карты для благонадежных заемщиков банка.

Акция «Хороший кредит» (II кв. 2015г.) – кросс-продажи кредитных карт для клиентов, оформляющих кредит «рефинансирование».

Акция «Спорт в подарок» - кредитные карты для физических лиц, клиентов фитнес-клуба Наутилус, а также клиентов Банка (III кв.2015 – IV кв. 2015г.).

Акция «Двойная выгода» - для физических лиц, подавших заявку на кредит по программе «Рефинансирование» (IV кв. 2015г. - I кв. 2016г.).

2) Проведена работа по вступлению банка в Национальную Систему Платежных Карт;

3) Проведена настройка автоматизированной банковской системы RS-Bank, включающая:

- формирование внутренних отчетных форм по заказанным кредитным картам, по совершенным платежам;

- изменения в транспортные файлы, направляемые в Процессинговый центр банка;

- настройка калькулятора ПСК по кредитным картам;

- настройка калькулятора расчета полной суммы задолженности по кредитным картам;

- внесены изменения в формирование файлов в Процессинговый центр по операциям банковских карт по кодам НСПК;

4) проведено обучение сотрудников call центра;

5) ежеквартально проводилось обучение менеджеров по обслуживанию физических лиц;

6) проведена разработка нового продукта: кредитная карта - VISA Electron\_кредитная;

7) проведена разработка нового продукта: дебетовая карта - VISA Electron личная карта процент +;

8) подключен новый крупный контрагент по ЗП проекту («Рэдком»);

9) запущено тестирование нового продукта Дебетовая карта плюс;

10) согласно федеральному закону № 161-ФЗ произведен перевод маршрутизации транзакций из НКО «ОРС» в НСПК (Национальная Система Платежных Карт);

11) Работа с Процессинговым центром:

- проведена параметризация новых продуктов: VISA Electron личная карта процент +, кредитные карты Visa Electron;

- внесены изменения в карточные продукты банка в части комиссий в системе АО "КОКК".

#### Продажа банковских продуктов:

С целью продвижения на рынок продуктов розничного кредитования и привлечения вкладов, Банк в 2015 году проводил маркетинговые программы и мероприятия, а именно:

- проведение маркетинговой акции по увеличению объемов потребительского кредитования «Друзья-Уссури» с 25.02.2015 по 31.05.2015;

- проведение маркетинговой акции по увеличению объемов потребительского кредитования «Хороший кредит» с 01.06.2015 по 30.11.2015;

- проведение маркетинговой акции по увеличению объемов потребительского кредитования «Спорт в подарок» с 23.07.2015 по 31.01.2016;

- проведение маркетинговой акции по увеличению объемов потребительского кредитования «Двойная выгода» с 01.12.2015 по 31.01.2016;

- проведение маркетинговой акции по привлечению денежных средств физических лиц на счета, открываемые в Банке «Уссури» (АО) «Сады Уссури » с 12.05.2015 по 31.07.2016. Акция проводилась на территории г. Хабаровска;

- проведение маркетинговой акции по привлечению денежных средств физических лиц на счета, открываемые в Банке «Уссури» (АО) «Дары Уссури » с 15.04.2015 по 31.08.2015. Акция проводилась на территории г. Комсомольска-на-Амуре;
- проведение маркетинговой акции по привлечению денежных средств физических лиц на счета, открываемые в Банке «Уссури» (АО) «Отмечаем Юбилей вместе!» с 19.10.2015 по 20.11.2015. Акция проводилась на территории г. Хабаровска;
- проведение маркетинговой акции по привлечению денежных средств физических лиц на счета, открываемые в Банке «Уссури» (АО) « Новогодний бонус» с 01.12.2015 по 31.12.2015. Акция проводилась на территории г. Хабаровска;
- проведение выездных мероприятий (презентации, промо-акции);
- привлечение новых партнеров к сотрудничеству в области корпоративного кредитования сотрудников организаций;
- проведение акции по депозитам юридических лиц, с возможностью бесплатного открытия счета, для привлечения новых клиентов Банка. Акция действовала с 01 февраля по 30 апреля 2015 года.
- проведение акции «Приведи друга». В период действия Акции клиенты получали возможность открыть расчетный и/или валютный счет БЕСПЛАТНО, а также обслуживание расчетного/валютного счета бесплатно в течение 3-х месяцев. Акция действовала с 01 февраля по 30 апреля 2015 года.
- разработка и внедрение нового депозита «Уссури – Лучший выбор» для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей с 02.03.2015 года;
- проведение акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «+ 5%», с 15.12.2014 по 31.03.2015 года;
- проведение акции для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей «Зарплатный проект – за наш счет». В рамках данной акции клиенты получают бесплатно, в течение 3 месяцев, зарплатный проект, обслуживание расчетного счета, пользование депозитарной ячейкой. Акция действовала с 01.07.15 по 31.08.2015 года;
- проведение акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Открой валютный счет». В период действия акции потенциальные клиенты получали возможность открыть валютный счет – бесплатно. Сроки акции с 01.09.15 по 31.12.15 года;
- разработка и внедрение нового депозита «ЮБИЛЕЙНЫЙ – нам 25» для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей с 01.10.2015 года;
- проведение акции, приуроченной к Юбилею Банка для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей «Нам 25». Место проведения г. Хабаровск, Южно-Сахалинск, Владивосток, Комсомольск-на-Амуре. Сроки проведения: с 01.10.2015 по 31.12.2015 года.

#### Информационное обеспечение:

Банк своевременно доводит до заинтересованных лиц достоверную, объективную и полную информацию о деятельности Банка при помощи сайта Банка, СМИ, информационных стендов, расположенных в офисах Банка.

На сайте Банка регулярно размещаются новости Банка, вносятся изменения в тарифы, информируются клиенты о новых услугах и т.п.

В 2015 году для продвижения банковских продуктов было выполнено:

#### - Продвижение розничного кредитования в сети Интернет:

1. Проведение аудита рекламных каналов в сети Интернет с целью выявления эффективных каналов и отказ от дорогих и неэффективных каналов.
2. Настроена отчетность в АРМ «Отчет по интернет-заявкам с метками» с целью отслеживания одобренных/выданных заявок по каналам.
3. Выполнена доработка сайта и установление меток для отслеживания клиента от захода на сайт до выдачи кредита.

4. Настроен ретаргетинг кампаний в Интернете для клиентов, которые в поисковых системах вводили запросы «кредиты», были на сайте [www.ussurybank.ru](http://www.ussurybank.ru).
5. Изготовление флеш-баннеров для сайта, контекстной и таргетированной рекламы в Интернете.
6. Размещение рекламных материалов в системе таргетированных объявлений.
7. Работа с CPA партнерами.
8. Тестирование новых форматов рекламы: размещение ролика на YouTube, интерактивных баннеров в социальных сетях (Одноклассники), медийные баннеры в поисковой системе Гугл.

- ТВ реклама:

1. Изготовление и трансляция видеоролика по вкладу «Уссури-Юбилейный».
2. Изготовление и трансляция видеоролика по продукту «Рефинансирование».
3. Для формирования благоприятного имиджа Банка и информирования клиентов были организованы съемки двух PR-сюжетов в Вести-Экономика по продуктам: Рефинансирование и Уссури-Юбилейный.

- Наружная реклама:

1. Размещение рекламных материалов в фитнес клубах Наутилус и World Class.
2. Установление 2 рекламных конструкций в ОО г. Комсомольске-на-Амуре;

- Полиграфия:

1. Печать буклетов.
2. Разработка и изготовление листовок по продуктам и рекламным акциям.

- Радио:

1. Разработка аудиоролика и трансляция на радиостанциях Юмор ФМ и Авторadio по программе рефинансирование.

- Другие мероприятия:

1. Участие в Интернет-конференции в качестве партнера: раздача участникам конференции информационных листовок по депозитам, корпоративному обслуживанию и буклетов по кредитам, розыгрыш сертификатов на бесплатное годовое обслуживание кредитной карты.
2. Директ-маркетинг: рассылка СМС сообщений и прозвон клиентов.
3. Мониторинг негативных отзывов и жалоб клиентов и размещение ответов от лица Банка.
4. Мониторинг розничных продуктов банков-конкурентов. Изучение рынка с целью выявления новых предложений банков-конкурентов и спроса населения.
5. Проведение обучающих тренингов с менеджерами по обслуживанию физических лиц по регламентам продаж кредитных продуктов и вкладов.
6. Проведение тайных закупок по телефону с целью контроля качества обслуживания клиентов и компетентности специалистов Банка.
7. Подготовка отчетов по эффективности рекламно-информационных мероприятий.
8. Ежедневный мониторинг выполнения плана продаж по кредитным продуктам и вкладам.
9. Ежедневный мониторинг обработки дистанционных заявок.
10. Еженедельный мониторинг выдач кредитов по одобренным заявкам.
11. Контроль указания комментариев в заявках «На доработку»;
12. Отчёт по количеству принятых заявок консультантами call-центра.

## Корпоративное управление:

Советом директоров Банка проведена оценка состояния корпоративного управления на 01.01.2015 г. На заседании Совета директоров Банка 22.05.2015г. (Протокол № 12 от 25.05.2015г.) были утверждены результаты проведенной оценки, состояние корпоративного управления оценено как удовлетворительное.

При оценке корпоративного управления Банка рассматривались следующие направления деятельности Банка:

1. Распределение полномочий между органами управления.
2. Организация деятельности Совета директоров.
3. Утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией.
4. Координация управления банковскими рисками.
5. Предотвращение конфликтов интересов участников (акционеров), членов Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка, его сотрудников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.
6. Отношения с аффилированными лицами.
7. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.
8. Координация раскрытия информации о кредитной организации.
9. Мониторинг системы внутреннего контроля.
10. Обеспечение прозрачности структуры собственности и доступности информации заинтересованными лицами.
11. Совершенствование системы мотивации персонала.
12. Обучение персонала по разным темам, связанным с банковской деятельностью.

Доступность информации о структуре собственности Банка обеспечивается в полном объеме раскрытием информации на сайте Банка. В разделе "О Банке" размещается информация об адресах головного и дополнительных офисах, режиме работы, руководстве Банка, органах управления, акционерах. Банк своевременно доводит до заинтересованных лиц достоверную, объективную и полную информацию о деятельности Банка при помощи сайта Банка, СМИ, информационных стендов, расположенных в офисах Банка.

На сайте Банка регулярно размещаются новости Банка, вносятся изменения в тарифы, информируются клиенты о новых услугах и т.п.

## Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров. Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. В рамках подготовки к Общему собранию акционеры банка имеют возможность заранее ознакомиться с документами, выносимыми на утверждение, и иными данными в соответствии с законодательством. Совет директоров Банка утверждает плановые экономические и хозяйственные показатели Банка и контролирует их исполнение. В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения Банка «Уссури» (АО) учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе сотрудников Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

#### Совершенствование системы управления рисками:

Совершенствование системы управления рисками осуществляется Банком на постоянной основе. В течение 2015 года были доработаны нормативные документы, определяющие стратегию и политику управления рисками в Банке:

Положение по управлению и оценке рисков банковской деятельности Банка «Уссури» (АО)

Положение «Об организации управления кредитным риском в Банке «Уссури» (АО)»

Положение «Об организации управления правовым риском в Банке «Уссури» (АО)»

Политика «Об организации управления рыночным риском в Акционерном обществе Банк «Уссури»

Положение «Об организации управления стратегическим риском в Банке «Уссури» (АО)»

Положение о комитете по ликвидности и рискам Акционерного общества Банк «Уссури»

Положение по управлению регуляторным риском в Банке «Уссури» (АО)

Следует отметить, что при внесении изменений нормативные документы Банка, определяющие систему управления рисками, кардинальных нововведений в процедуры управления рисками не вносились, что характеризует действующую систему управления рисками как эффективную, достаточную и отвечающую нормативным требованиям законодательства. Основными изменениями нормативных документов являлось совершенствование системы лимитов и пограничных значений, используемых при оценке рисков.

#### 1.4.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период составила 4 779 139 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2015 г. наблюдается увеличение на 30,5 % или на 1 116 125 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2015 год прибыль Банка после налогообложения составила 1 067 тыс. руб., что на 27 857 тыс. руб. (или на 96,3%) меньше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (2014 г. - 28 924 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали:

- процентные доходы, полученные от ссуд предоставленных клиентам, которые составили 592 158 тыс. руб.

- чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой в сумме 16 664 тыс. руб.

Основную часть доходов в 2015 году составили процентные доходы.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 97,6 % или 592 158 тыс. руб. (в 2014 г. – 99,3 % или 429 355 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

В остальной части процентный доход получен от размещения средств в кредитных организациях - 2,4% или 14 570 тыс. руб. (в 2014 г. – 0,7 % или 3 214 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Структура непроцентных доходов складывается следующим образом:

- комиссионные доходы в 2015 г составили 41 510 тыс. руб., в 2014г. – 46 220 тыс. рублей (снижение на 10,2%);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой составили 471 959 тыс. руб. и выросли по сравнению с 2014 годом в 1,2 раза (2014г. – 404 910 тыс. руб.);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами составили 136 106 тыс. руб., и выросли по сравнению с 2014 годом в 28,4 раза (2014г. – 4 792 тыс. руб.);

- доходы, полученные от восстановления сумм со счетов резервов составили 357 802 тыс. руб., рост по сравнению с 2014 годом на 61,1 % (2014 г.- 222 151 тыс. руб.).

Структура расходов Банка в основной их части сформировалась следующим образом:

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям) составили 396 546 тыс. руб., в 2014 г. – 235 163 тыс. руб. (рост в 1,7 раз);
- комиссионные расходы составили 7 058 тыс. руб., в 2014 г. - 7 821 тыс. руб. (снижение на 9,8 %);
- расходы по созданию резервов составили 531 589 тыс. руб., в 2014 году – 291 364 тыс. руб. (рост в 1,8 раз);
- расходы от операций с иностранной валютой составили 455 295 тыс. руб., в 2014г. – 380 635 тыс. руб. (увеличение в 1,2 раза);
- расходы по операциям с ценными бумагами составили 123 181 тыс. руб., в 2014 году – 1 948 тыс. руб. (снижение в 63,2 раза);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка составили 220 071 тыс. руб., в 2014 г. – 231 529 тыс. руб. (снижение на 4,9 %).

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о распределении чистой прибыли банка за 2015 год будет принято Общим собранием акционеров не позднее 19 мая 2016г.

## **2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

### **2.1. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности.**

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

На основании Приказов № 148/1, 149/1, 150/1, 151/1 от 31.10.2015г. проведена инвентаризация имущества Банка, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2015 г. В ходе инвентаризации излишек и недостач не выявлено. На основании инвентаризации составлен акт, в котором отражены результаты инвентаризации. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании Приказов № 184/1, 185/1, 186/1, 187/1, 188/1, 189/1, 190/1, 191/1 от 31.12.2015 г. в Банке были проведены ревизии операционных касс дополнительных и операционных офисов по состоянию на 1 января 2016 года. По результатам ревизий излишков и недостач наличных денежных средств и материальных ценностей не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2016г. произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учета с данными синтетического учета. Расхождений нет. По состоянию на 01.01.2016г. юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выданы выписки из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозита, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности, начисленных процентов.

От клиентов – юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам. По состоянию на 01.01.2016 г. количество счетов, по которым получены подтверждения остатков:

Показатели	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.	Изменения
1	2	3	4
Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков	767	868	- 101
Их удельный вес в общем количестве открытых в кредитной организации счетов, (%)	56,5	67,8	- 11,3
Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым кредитной организацией получены подтверждения, в общем объеме таких средств, (%)	73,6	48,7	+ 24,9

Процедура получения подтверждения остатков по счетам клиентов – юридических лиц, не представивших подтверждения остатков до 31 января нового года, будет продолжена до момента их получения.

В период подготовки годового отчета по переходящим остаткам на новый год по счетам по учету дебиторской задолженности произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Результаты сверки оформлены двусторонними актами. В ходе сверки расхождений между данными Банка и контрагентов не выявлено.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), расхождений не обнаружено.

## 2.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета устанавливаются Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки,



определенной договором залога. Объекты залога, предоставленные в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При этом незначительным объемом признается объем в размере не более 10 процентов по отношению к общей стоимости долговых обязательств.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Банк осуществляет операции РЕПО без прекращения/осуществления признания.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, относятся к основным средствам, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка, и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных

средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;

- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- стоимость основных средств, полученных Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств проводится банком один раз в 3 года на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным) по справедливой стоимости. Переоценка проводится по группам однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России;
- имущество стоимостью до 40 тыс. руб., (без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов), учитывается в составе материальных запасов (в том числе основные средства ниже установленного лимита стоимости);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности банка и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по справедливой стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости проводится на каждую отчетную дату и отражает рыночные условия на отчетную дату;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

### **2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

- Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», но не реже одного раза в месяц на отчетную дату, по заемщикам-физическим лицам не реже одного раза в квартал.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, с остатком задолженности свыше 1 миллиона рублей, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

- Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 283-П.

- Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым

изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

- **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **2.4. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали. Факты неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В Учетную политику банка вносились следующие изменения:

- внесены изменения в Приложение № 1 «Рабочий план счетов» к Учетной политике в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- внесены изменения по тексту Учетной политики в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части введения понятия «справедливая стоимость»;

- внесены изменения по всему тексту Учетной политики в связи с изменением наименования Банка и приведением учредительных документов в соответствии с нормами гл. 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ);

- внесены изменения в связи с внесением изменений в Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии информации о своей деятельности» в п.17 «Порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Учетной политики.

## 2.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Банк продолжит последовательное применение Учетной политики в 2016 году.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 1.01.2016 г. следующих нормативных актов Банка России:

- "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П;
- "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014 N 448-П;
- "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 N 465-П;
- "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 22.06.2015 N 3685-У;

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу вышеперечисленных нормативных актов Банка России:

- Банк для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, утвердил стоимость имущества без учета НДС;
- Банк признает в составе расходов обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудников;
- Банк осуществляет учет процентных комиссий 1-3 категории качества на балансовых счетах. Процентные комиссии 4-5 категории качества на балансе банка не учитываются;
- Банк ведет учет арендованный сейфовых ячеек на балансовом счет 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям»;
- Банк ведет учет депозитов индивидуальных предпринимателей на специально предусмотренных балансовых счетах;
- Приложение № 1 «Рабочий план счетов» к Учетной политике банка на 2016 год дополнено новыми балансовыми счетами.

## 2.6. События после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- начисления по иным налогам и сборам за 2015 год;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общее влияние корректирующих событий после отчетной даты на финансовый результат и капитал банка:

Финансовый результат за отчетный период на 01.01.2016г.		Капитал на 01.01.2016г.	
без учета СПОД	с учетом СПОД	без учета СПОД	с учетом СПОД
-19 626 тыс.руб.	1067 тыс.руб.	475 838 тыс.руб.	492 538 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствуют.

Существенные ошибки в течение отчетного периода и предшествующих лет банком не допускались.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты (ст.1, 2, 3 ф.806)

тыс. руб.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Наличные денежные средства	201 834	125 857
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	294 784	87 735
Корреспондентские счета в банках	49 142	25 567
- Российской Федерации	49 142	25 567
- других стран	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>545 760</b>	<b>239 159</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 61 848 тыс. руб. (в 2014 году – 48 195 тыс. руб.).

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 ф.806)

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>102 021</b>	<b>0</b>
<b>Всего финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>102 021</b>	<b>0</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>72 178</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 843</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2016 корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО АК «Трансаэро» (вторая авиакомпания России по пассажиропотоку и по воздушному флоту после Аэрофлота). В связи с не исполнением Эмитентов своих обязательств по погашению облигаций на сумму вложений в данные облигации был сформировать резерв на возможные потери.

В связи с аннулированием Росавиацией сертификата эксплуатанта с 26 октября 2015 года авиакомпания «Трансаэро» прекратила деятельность авиаперевозчика. В середине декабря суд по заявлению Сбербанка ввел в «Трансаэро» процедуру наблюдения.

### 3.3. Чистая ссудная задолженность (ст.5 ф.806)

тыс. руб.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты	336 817	232 598
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 310 687	1 454 042
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 003 905	1 138 653
Кредиты индивидуальным предпринимателям	306 782	315 389
Задолженность, приравненная к ссудной	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 207 887	1 374 640
Жилищные ссуды	81	461
Ипотечные кредиты	219 862	267 348
Автокредиты	17 079	26 633
Потребительские кредиты	936 139	1 045 534
Требования, признаваемые ссудами	34 726	34 664
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>3 855 391</b>	<b>3 061 280</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	206 496	128 583
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 648 895</b>	<b>2 932 697</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Муниципальные	615 690	176 424
Добыча полезных ископаемых	79 450	79 730
Обрабатывающее производство	46 326	58 814
Производство	0	0
Сельское хозяйство	3 125	3 525
Строительство	360 262	313 630
Транспорт и связь	91 560	75 870
Торговля и услуги	549 405	272 783
Операции с недвижимым имуществом	145 094	64 522
Прочие виды деятельности	419 775	408 744
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>2 310 687</b>	<b>1 454 042</b>
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	306 782	315 388

В таблице ниже представлены данные по кредитам заемщикам юридических лиц - резидентам РФ, без учета сформированных резервов на возможные потери, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения в тыс. руб.

<b>Сроки гашения</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
Остаток ссудной задолженности сроком гашения менее года	1 054 113	927 005
Остаток ссудной задолженности сроком гашения более года	1 256 574	527 037

### **3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст.6 ф.806)**

Объем вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Государственные облигации	35 231	48 269
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>35 231</b>	<b>48 269</b>

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016 государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с августа 2018 по июль 2023. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6-7%.

### **3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации (ст.6.1 ф.806)**

По состоянию на 01.01.2016г. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

### **3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст.10 ф.806)**

тыс. руб.	<b>Основные средства и земля</b>	<b>Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности</b>	<b>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</b>	<b>НМА</b>	<b>Материальные запасы</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2015 года</b>	<b>254 866</b>	<b>28 524</b>	<b>23 624</b>	<b>0</b>	<b>28 877</b>	<b>335 891</b>
Поступления за год	41 046	0	17 108	0	12 729	70 883
<b>Уменьшение стоимости основных средств</b>	<b>13 868</b>	<b>493</b>	<b>40 732</b>	<b>0</b>	<b>15 527</b>	<b>70 620</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	13 214	0	0	0	0	13 214
Списания за год	654	493	40 732	0	15 527	57 406
<b>Сформированный резерв на возможные потери за год</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	<b>282 044</b>	<b>28 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 079</b>	<b>336 154</b>
---	----------------	---------------	----------	----------	---------------	----------------

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2014 года</b>	<b>254 140</b>	<b>36 536</b>	<b>367</b>	<b>0</b>	<b>30 893</b>	<b>321 569</b>
Поступления за год	17 269	4 866	36 496	0	5 702	64 333
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>16 543</b>	<b>12878</b>	<b>12 872</b>	<b>0</b>	<b>7 325</b>	<b>49 618</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	9 914	0	0	0	0	9 914
Списания за год	6 629	12 878	12 872	0	7 325	39 704
Сформированный резерв на возможные потери за год	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>393</b>	<b>393</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2015 года</b>	<b>254 866</b>	<b>28 524</b>	<b>23 624</b>	<b>0</b>	<b>28 877</b>	<b>335 891</b>

По состоянию на 01.01.2016г. и по состоянию на 01.01.2015г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2016г. в составе внеоборотных запасов учитывается имущество, полученное по договорам залога и проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует. Резерв по внеоборотным запасам, созданный на 01.01.2015г. в размере 10% от стоимости (393 тыс.руб.) восстановлен 02.11.2015г. в связи с передачей внеоборотных запасов, по которым создавался резерв на ответственное хранение и реализацию на условиях агентского договора. Стоимость внеоборотных запасов по состоянию на 01.01.2016г. составила 2 497 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 3 924 тыс.руб.) и уменьшилась по сравнению с 2014 годом на 1 427 тыс.руб. в связи с реализацией имущества.

Резерв на возможные потери по внеоборотным запасам не создавался в связи с тем, что они учитываются на балансе Банка менее одного года.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценивается в соответствии с методикой «Определения справедливой стоимости активов в Банке «Уссури» (АО). По состоянию на отчетную дату в балансе Банка учитывались объекты недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности на сумму 6 150 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 6 643 тыс.руб.) и переданные в аренду на сумму 21 881 тыс.руб. (на 01.01.2015г. – 21 881 тыс.руб.).

### 3.7. Прочие активы (ст.11 ф.806)

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>111 998</b>	<b>65 918</b>
Требования по получению процентов	68 228	40 932
Предоплата по товарам и услугам	25 970	17 688
Авансовые платежи по налогам	0	10
Расчеты с работниками по оплате труда и др. выплаты	9 805	1 520
Расходы будущих периодов	2 357	3 225
Прочие	5 638	2 543
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>15 208</b>	<b>12 682</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>96 790</b>	<b>53 236</b>

### 3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.15 ф.806):

тыс. руб.	На 1 января 2016г.	На 1 января 2015 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>1 779</b>	<b>1 643</b>
Текущие/расчетные счета	42	43
Срочные депозиты	1 737	1 600
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>810 545</b>	<b>649 659</b>
Текущие/расчетные счета	422 708	292 213
Срочные депозиты	261 837	241 446
Субординированные займы	126 000	116 000
Прочие средства клиентов	0	12
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 556 899</b>	<b>2 618 635</b>
Текущие/расчетные счета	58 530	83 026
Срочные депозиты	3 444 381	2 466 546
Вклады до востребования	53 988	69 063
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 369 223</b>	<b>3 269 949</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Торговля и услуги	203 261	185 982
Инвестиции и финансы	0	0
Недвижимость	19 146	35 384
Производство	86 187	121 416
Транспорт и связь	15 438	4 000
Добывающая промышленность	0	1 200
Государственные учреждения	37 800	11 800
Машиностроение	0	
Прочие виды деятельности	46 025	39 403

<b>Всего депозиты юридических лиц</b>	<b>407 857</b>	<b>399 185</b>
<b>Физические лица, всего</b>	<b>3 538 616</b>	<b>2 578 496</b>
<b>Текущие/расчетные счета юридических лиц</b>	<b>422 750</b>	<b>292 256</b>
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>12</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 369 223</b>	<b>3 269 949</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	<b>Срок возврата</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>На 1 октября 2016г.</b>	<b>На 1 января 2015г.</b>
Заем от ИП Фридман С.Е.	Без указания	15,0%	23 000	23 000
Заем от ИП Фридман А.С.	27.03.2025	9,0%	7 000	7 000
Заем от ООО Страховая компания «Гелиос Резерв»	15.12.2017	9,0%	1 000	1 000
Заем от ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	30 000	30 000
Заем от ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	35 000	35 000
Заем от ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	10 000	10 000
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	Без указания	15,0%	14 000	14 000
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	Без указания	15,0%	6 000	6 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>126 000</b>	<b>126 000</b>

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

### **3.9. Выпущенные долговые обязательства (ст.17 ф.806)**

По состоянию на 01.01.2016 г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

### **3.10. Прочие обязательства (ст.20 ф.806)**

тыс. руб.	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>		
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по уплате процентов	15 244	7 919
Процентные доходы, по долговым обязательствам начисленные до погашения	2 832	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	5
Налоги к уплате	221	1 862
Доходы будущих периодов	104	96
Прочие	661	613
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19 062</b>	<b>10 495</b>

### 3.11. Средства акционеров (ст.23 ф.806)

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 740 000	174 000,000	1 486 675	148 667,500
<b>Итого уставный</b>	<b>1 740 000</b>	<b>174 000,000</b>	<b>1 486 675</b>	<b>148 667,500</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

### 4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери (ст.4, 16 ф.807).

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	426 604	325 564	<b>101 040</b>	230 129	160 445	<b>69 684</b>
приравненная к ссудной задолженность	227 155	210 292	<b>209 476</b>	2 994	3 993	<b>999</b>
Прочие потери	104 983	32 236	<b>72 747</b>	61 235	61 706	<b>471</b>
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>531 587</b>	<b>357 800</b>	<b>173 787</b>	<b>291 364</b>	<b>222 151</b>	<b>69 213</b>

### 4.2. Информация о расходах на содержание персонала (ст.19 ф.807).

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	73 660	84 234
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	23 694	23 727
Расходы на обучение (по подготовке кадров)	66	62
Прочие выплаты персоналу	144	124
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>97 564</b>	<b>108 147</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 29,37 тыс. руб. (2014 год: 33,43 тыс. руб.).

#### 4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах (ст.21 ф.807)

Расходы по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	393	22
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	29 075	5 567
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную	5 026	7 284
Расходы по налогу на имущество	4 844	7 478
Расходы по транспортному налогу	103	26
Расходы по налогу на землю	3	3
Расходы по уплате государственной пошлины	277	172
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>- 18 429</b>	<b>9 418</b>

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

#### 5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2016 установлено в размере 10%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В течение 2015 года капитал 1-го уровня был увеличен на 150 406 тыс. руб. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, часть резервного фонда, нераспределенную прибыль субординированные депозиты, без указания срока возврата, соответствующие требуемым условиям Положения Банка России №395-П. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 125 400 тыс. руб.

В течение 2015 года Банк осуществлял мероприятия, направленные на привлечение субординированных депозитов, способствующих увеличению собственных средств Банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса. Бизнес план предусматривает за счет привлечения в 2015 году субординированных депозитов, привлечения дополнительных средств в акционерный капитал, нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и в свою очередь обеспечит дополнительные доходы Банка для формирования и реинвестирования прибыли.

## **5.2. Нормативы достаточности собственных средств и показатель финансового рычага.**

Общий уровень принятых Банком рисков характеризуется достаточностью капитала. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 года банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. В среднем значение норматива (Н1) у Банка за 2015 г. составило 11,64 %. На 01.01.2016г. показатель достаточности капитала был равен 12,12 %, показатель достаточности базового капитала (Н1.1) - 6,73 % , показатель достаточности основного капитала (Н1.2) - 9,72 %.

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств

(капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие годовые даты.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Данные в подразделе 2.3. Рыночный риск формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2015 года округлены до целых тысяч рублей по математическим правилам округления и соответствуют величине рыночного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 387-П на соответствующую дату.

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм\*, Овт\*, О\* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01.01.2016г. значение данного показателя увеличилось на 2.0 п.п., и составило 8,3 %, на 01.04.2015- 6,3%. Данная ситуация связана с включением в расчет основного капитала субординированных депозитов, без указания срока возврата, соответствующие требуемым условиям Положения Банка России №395-П. в сумме 81 900 тыс. руб., а так же дополнительного выпуска акций в сумме 25 332 тыс. руб.

Расхождения между активами, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны – 2,8%.

### **5.3. Дивиденды**

В соответствии с Протоколом № 2 от 27.04.2015г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 61 848 тыс. руб. (в 2014 году – 48 195 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

## **7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка**

### **7.1. Страновая концентрация активов и обязательств**

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	201 834	0	0	201 834
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	356 632	0	0	356 632
2.1	Обязательные резервы	61 848	0	0	61 848
3	Средства в кредитных организациях	49 142	0	0	49 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 843	0	0	29 843
5	Чистая ссудная задолженность	3 648 895	0	0	3 648 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 231	0	0	35 231
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	24 609	0	0	24 609
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 154	0	0	336 154
11	Прочие активы	96 790	0	0	96 790
12	<b>Итого активов</b>	<b>4 779 139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 779 139</b>
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 369 223	0	0	4 369 223
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 583 957	0	0	3 583 957
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые	0	0	0	0



	обязательства				
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	15 803	0	0	0
20	Прочие обязательства	19 062	0	0	19 062
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 014	0	0	2 014
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>4 406 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 406 102</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>373 037</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>373 037</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	125 857	0	0	125 857
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135 930	0	0	135 930
2.1	Обязательные резервы	48 195	0	0	48 195
3	Средства в кредитных организациях	25 567	0	0	25 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 932 697	0	0	2 932 697
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 269	0	0	48 269
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 567			5 567
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335 891	0	0	335 891
11	Прочие активы	53 236			53 236
12	<b>Итого активов</b>	<b>3 663 014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 663 014</b>
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

14	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 269 949	0	0	<b>3 269 949</b>
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 618 635	0	0	<b>2 618 635</b>
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
17	Выпущенные долговые обязательства	10 395	0	0	<b>10 395</b>
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
19	Отложенное налоговое обязательство	25 540	0	0	<b>25 540</b>
20	Прочие обязательства	10 495			<b>10 495</b>
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 189			<b>1 189</b>
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 317 568</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 317 568</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>345 446</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>345 466</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

## 7.2. Информация о банковских рисках.

В Банке организована система управления банковскими рисками в целях поддержания рисков, обусловленных деятельностью Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно является приоритетными задачами Банка.

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.

2. Правление Банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.

3. Комитет по ликвидности и рискам осуществляет координацию работы по управлению рисками, контроль своевременности выявления банковских рисков и выполнения решений Комитета, Правления Банка по управлению рисками.

4. Управление рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

5. Служба внутреннего контроля оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России. На основании действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации Банк применяет в своей работе «Положение о конфиденциальной информации Банка «Уссури» (АО)».

В соответствии с указанным Положением в Банке выделены следующие самостоятельные категории сведений, составляющих конфиденциальную информацию:

- банковская тайна;
- персональные данные;
- коммерческая тайна;
- служебная информация.

Общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками регламентированы в Положении «По управлению и оценке рисков банковской деятельности». Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Основные банковские риски, обусловленные деятельностью Банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

### **7.3. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые составляют более 70% рабочих активов.

Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положений Банка: «Об организации управления кредитным риском», «О выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», «О кредитовании физических лиц», «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно условиям данных положений качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера

потенциальных кредитных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения.

Оценка кредитного портфельного риска осуществляется на основе показателей качества задолженности по ссудной задолженности, размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов на возможные потери, степени концентрации рисков по активам (группа показателей оценки активов).

В Банке создан и функционирует коллегиальный орган – Комитет по ликвидности и рискам, в компетенцию которого также входит установление предельно допустимых значений и лимитов.

Для каждого показателя Банком установлены лимиты (предельные и оптимальные значения), что позволяет Банку обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг кредитного риска на постоянной основе осуществляют сотрудники отделов коммерческого и розничного кредитования в соответствии Положением «О порядке формирования Банком «Уссури» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Кроме того, в целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует показатели степени концентрации рисков.

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за 2015 год по Банку представлена в следующей таблице:

Показатели	на 01.01.2015г.	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016г.
H6 факт(max- 25)	22.4	21.8	22.3	22.0	20.8
H7 факт (max 500%)	271	292	342	343	349,2
H9.1 факт (max-35%)	5.8	5.4	13.5	16.6	17.7
H10.1 факт(max 1,8%)	0.7	0.8	0.7	0.7	0.7

Контроль за соблюдением установленных лимитов, характеризующих кредитные риски, осуществляется Банком на ежедневной основе. Ежемесячно Управлением рисками осуществляется оценка кредитного риска, вся информация об уровне кредитного риска доводится до сведения Комитета по ликвидности и рискам и Председателя Правления Банка.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма требовани й (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформ ирован ного резерв а (т.р.)
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и	336 817	0	0	0	0	18

депозиты						
Кредиты предоставленные	3 515 204	53 257	35 803	33 210	147 421	206 400
Прочие активы (требования)	14 701	0	0	0	0	6 580
Вложения в ценные бумаги	99 189	0	0	0	0	72 178
Требования по получению процентных доходов	67 638	1 143	1 389	6 089	4 578	8 723
Корреспондентские счета	49 265	0	0	0	0	119
Итого	4 082 814	54 400	37 192	39 299	151 999	294 018

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	3 518 574	457 119	2 403 911	304 940	194 040	158 564	70 031	206 478	33 448	25 216	21 484	126 330
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	336 817	335 000	1 817	0	0	0	0	18	18	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	136	136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	49 295	4 262	22 755	8 486	6 159	7 633	6 150	6 278	174	619	731	4 754
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	18 207	0	0	0	0	0	3 250	2 445	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	231 967	0	44 491	142 522	43 460	1 493	0	35 181	337	30 754	4 090	0
Ссуды, предоставленные акционерам												

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	2 828 682	404 997	1 971 240	270 065	94 998	87 382	44 492	127 270	26 935	26 286	7 869	66 180

Задолженность по ссудам (кредитные организации)	232 598	101 265	131 333	0	0	0	0	1 313	1 313	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	21 599	4 273	8 602	3 394	624	4 706	3 680	5 054	57	441	0	4 556
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	16 403	0	0	0	0	0	1 791	1 289	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	149 547	0	118 603	29 236	0	1 708	0	318	318	0	0	0
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 1,91% на 01.01.2016 г. и 1,57% на 01.01.2015 г..

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,59% на 01.01.2016 г. и 5,29% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2016г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	72 950	643	13.0	14.11.2014		1	1	3	15 320
2	Заемщик № 2	30 260	643	18.1	31.10.2012		6	2	4	2 848
3	Заемщик № 3	19 250	643	23	18.08.2015		6	1	4	0
4	Заемщик № 4	13 200	643	18.1	26.10.2012		6	2	4	1 242
5	Заемщик № 5	10 672	643	20/30	21.07.2008	3	1 4 6	2 1 2	4	0
6	Заемщик № 6	8 760	643	18	01.03.2013		6	1	4	824
7	Заемщик № 7	6 125	643	21.8	12.05.2015		1	1	4	0
8	Заемщик № 8	5 045	643	16.5	24.12.2010		1	1	3	0
9	Заемщик № 9	4 985	643	16	01.12.2014		1 6	3 1	4	0
10	Заемщик № 10	4 879	643	19	01.12.2014		6	1	4	2 488

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2015г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость	Код валют	Процентная ставка,	Дата выдачи	Объем просро	Реструктуризация ссуды	Категория	фактически сформиров
--------------	-----------------------	----------------------	-----------	--------------------	-------------	--------------	------------------------	-----------	----------------------

		ссуды, тыс.руб.	ы ссуды	процентов годовых	ссуды	ченной задолже нности, тыс.руб	вид	колич ество, едини ц	качества ссуды	анный резерв
1	Заемщик № 1	30 300	643	18.14	31.10.2012	0	6	1	2	0
2	Заемщик № 2	13 400	643	18.14	26.10.2012	0	6	1	3	0
3	Заемщик № 3	12 370	643	20	21.07.2008	0	1 4 6	2 1 2	4	0
4	Заемщик № 4	7 792	840	0	01.09.2011	0	6	2	4	0
5	Заемщик № 5	7 000	643	16	20.12.2012	0	1 6	2 1	3	0
6	Заемщик № 6	6 561	978	0	01.09.2011	0	6	2	4	0
7	Заемщик № 7	4 750	643	0	21.07.2014	0	1 6	1 1	2	0
8	Заемщик № 8	4 600	643	20.45	25.07.2014	0	1 6	1 1	2	0
9	Заемщик № 9	4 200	643	18.46	30.04.2013	0	6	1	2	0
10	Заемщик № 10	3 900	643	19.45	05.07.2013	0	6	1	2	0

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

- 1 - увеличение срока возврата основного долга;
- 2 - снижение процентной ставки;
- 3 - увеличение суммы основного долга;
- 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;
- 6 - другое.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 049 970	855 524	1 905 494
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Транспортные средства	0	50 307	88 288	138 595
Гарантии и поручительства	0	2 070 532	1 311 944	3 382 476
Прочее обеспечение	0	338 741	0	338 741
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>3 509 550</b>	<b>2 255 756</b>	<b>5 765 306</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 234 097	887 845	2 132 942
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	400	0	400
Транспортные средства	0	52 756	71 481	124 237
Гарантии и поручительства	0	1 072 520	1 459 163	2 531 683
Прочее обеспечение	0	256 855	0	256 855
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>2 616 628</b>	<b>2 429 489</b>	<b>5 045 717</b>

#### 7.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности вызван самой спецификой банковской деятельности – с одной стороны Банку необходимо сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств. Управление данным риском осуществляется в Банке в рамках системы управления активами и пассивами, центральным звеном которой является Комитет по ликвидности и рискам. Регулирование и оценка риска потери ликвидности Банка осуществляется на основании внутренней Политики «По управлению и контролю за состоянием ликвидности».

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Ежедневный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка, динамики ее изменения возложен на Управление рисками. Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов.

В течение 2015 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Динамика фактических значений экономических нормативов, характеризующих риски потери ликвидности баланса Банка за 2015 год:

Нормативы, характеризующие ликвидность	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
H2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	50.28	120.94	135.58	97.41	90.41
H3-текущая ликвидность (min 50 %)	103.09	119.60	92.20	90.45	139.82
H4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	94.54	98.81	105.25	97.34	96.14

Сотрудником Управления рисками ежемесячно осуществляется анализ разрыва в сроках погашения требований с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. По результатам анализа в течение 2015 года предельные значения коэффициентов соотношения дефицита ликвидности и активов, установленные Банком, не нарушены.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ.

В течение 2015 года Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов и других привлеченных



средств клиентов. Платежная позиция Банка в 2015 года была положительной по всем видам валют и на все отчетные даты.

## 7.5. Процентный риск

Процентный риск - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Это опасность потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых Банком по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутреннее положение «Об организации управления процентным риском в Банке «Уссури» (АО)». Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными методами управления процентным риском являются: ГЭП – анализ, метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка), анализ и расчет показателей: чистого дохода, спреда – диапазона колебаний процентных ставок. В целях ограничения и минимизации процентного риска Банком установлены количественные параметры (лимиты) приемлемого (допустимого) уровня процентного риска. Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе. Система мониторинга включает в себя: ежедневный мониторинг уровня процентного риска, ежемесячный и ежегодный анализ уровня процентного риска.

Процентная политика Банка пересматривается Банком по мере изменения рыночных процентных ставок в регионе на привлекаемые и размещаемые денежные средства, учетной ставки рефинансирования и прочих факторов.

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, который рассчитывается в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок. На протяжении 2015 года полученный результат обуславливал незначительное снижение / увеличение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала):

	на 01/01/2015	на 01/04/2015	на 01/07/2015	на 01/10/2015	на 01/01/2016
Рост экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала), %	-0.12	-0.09	-0.04	+0.03	+0.04

Таким образом, установленный лимит по данному показателю, обуславливающий снижение экономической (чистой) стоимости Банка не более чем на 20% от величины собственных средств (капитала), не нарушен. В течение 2015 года нарушений лимитного значения по данному показателю также не допускалось.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют, в случае если объем соответствующего инструмента в отдельной иностранной валюте составляет 10 и более

процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

С целью обеспечения своевременности и необходимости осуществления измерения процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, ответственный сотрудник Отдела банковских рисков, осуществляет ежедневный контроль за состоянием данных инструментов.

Активы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/01/2016 года

Валюта	Вложения в ценные бумаги		Предоставленные МБК		Кредиты, предоставленные юр/лицам, ИП, физ/лицам		Учтенные векселя		Прочие размещенные средства, чувствительные к изменению %-х ставок	
	тыс. руб.	доля, %*	тыс. руб.	доля, %*	тыс. руб.	доля, %*	тыс. руб.	доля, %*	тыс. руб.	доля, %*
рубли	35 341	1	335 000	9	3 540 197	91	0	0	0	0
доллары США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иены	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юани	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего:</b>	<b>35 341</b>	<b>1</b>	<b>335 000</b>	<b>9</b>	<b>3 540 197</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*доля от общей величины активов

Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/01/2016 года

Валюта	Депозиты юр/лиц		Вклады физ/лиц		Выпущенные Банком ценные бумаги (в т.ч. собственные векселя)		Привлеченные МБК и депозиты		Прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению %-х ставок	
	тыс. руб.	доля, %**	тыс. руб.	доля, %**	тыс. руб.	доля, %**	тыс. руб.	доля, %**	тыс. руб.	доля, %**
рубли	405 154	10	3 311 892	86	1 645	0	0	0	0	0
доллары США	0	0	104 567	3	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	16 481	0	0	0	0	0	0	0
иены	0	0	23 311	1	0	0	0	0	0	0
юани	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего:</b>	<b>405 154</b>	<b>10</b>	<b>3 456 251</b>	<b>90</b>	<b>1 645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*\*доля от общей величины пассивов

## Расчет величины процентного риска методом ГЭП - анализа

тыс.руб.

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Коэффициент разрыва (совокупный относительный геп нарастающим итогом)	7,9	2,6	1,4	1,1	х	х

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода Банка посредством применения стресс-тестирования на 400 и 800 базисных пунктов (4% и 8%) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0,04	0,04	0,04	0,04
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	66057,16509	-17069,5371	-25177,00961	-12678,74094
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	63304,78321	-14224,6142	-15735,63101	-3169,685235

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 30 174.85 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 30 174.85 тыс. руб. чистого процентного дохода.

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0,08	0,08	0,08	0,08
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	132114,3302	-34139,0742	-50354,01922	-25357,48188
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	126609,5664	-28449,2285	-31471,26201	-6339,37047

В случае увеличения процентной ставки на 800 базисных пунктов (8%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 60 349.71 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 60 349.71 тыс. руб. чистого процентного дохода.

Средний показатель величины спреда, при предельно допустимом значении не менее 5%, составил следующее значения

	Среднее за 2014	Среднее за 2015
Спред	7.4	6.5

За 2015 год средний показатель спреда составил 6.5%, снизился на 0.9% по сравнению с 2014 годом.

Снижение величины спреда в течение 2015 года обусловлено увеличением уровня процентных расходов по привлеченным средствам от физических и юридических лиц.

Сокращению уровня процентных расходов в 2016 году будут способствовать принимаемые Правлением Банка меры, в т.ч. изменение условий привлечения средств во вклады физических лиц.

С целью повышения уровня процентных доходов Банком в 2016 году будут приниматься решения по изменению условий предоставления кредитов, также усилено будет проводиться работа с проблемными клиентами, направленная на погашение ими просроченной задолженности, что соответственно будет способствовать увеличению показателя спреда до уровня 2014 года.

Таким образом, учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления процентным риском» и рассчитываемых с целью определения уровня процентного риска, по состоянию на 01.01.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

## 7.6. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработана внутренняя политика «Об организации управления рыночным риском в Банке «Уссури» (АО)». Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Методы управления рыночным риском включают в себя:

- систему сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- систему установления и контроля лимитов;
- систему текущего мониторинга изменения текущей стоимости финансовых инструментов;
- систему создания резервов под возможные потери.

	Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный риск в тыс. руб.	Рыночный риск в тыс. руб.	Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов в тыс. руб.	Доля рыночного риска в % от капитала	Лимит доли в %	Доля рыночного риска относительно суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов в %	Установленный лимит в %	Оценка (удовлетворительно/ неудовлетворительно)
На 01/01/2015	1 975,21	0,00	0,00	24 690,14	46 179	5	25	53,47	320/560	удовл
На 01/04/2015	4 369,09	0,00	0,00	54 613,67	65 605	12	30	83,25	320/560	удовл
На 01/07/2015	0,00	0,00	0,00	0,00	32 604	0	30	0,00	320/560	удовл
На 01/10/2015	11 302,41	0,00	0,00	141 280,17	111 946	30	40	126,20	320/560	удовл
На 01/01/2016	0,00	0,00	0,00	0,00	35 231	0	40	0	320/560	удовл

На 01.01.2016 установленные лимиты по соотношению суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов Банка не превышали 5%, соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и собственных средств (капитала) Банка не превышало 200%. Уровень рыночного риска в течение месяца не превысил установленного лимита в размере 320%. Доля открытой валютной позиции относительно собственных средств (капитала) Банка в разрезе отдельных валют не превышала 10%, по всем валютам – 20%. В течение месяца величина совокупного рыночного риска относительно собственных средств (капитала) Банка не превышала установленного на Комитете лимита.

По состоянию на 01.01.2016 было проведено стресс-тестирование рыночного риска. Стресс-тестирование проведено по двум сценариям: 1-й сценарий – незначительное улучшение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 10%; 2-й сценарий – существенное улучшение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 30%. В результате проведения стресс - тестирования по обоим сценариям уровень рыночного риска не превышает установленный лимит. Таким образом, показатель стрессовой устойчивости рыночного риска на 01.01.2016 – «хороший».

Уровень рыночного риска по итогам 2015 года определен как «удовлетворительный».

## 7.7. Операционный риск

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

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработана Политика «По управлению операционным риском в Банке «Уссури» (АО).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносится оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2015 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. Минимально допустимое значения для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ( $H1op$ ) предусмотрено Политикой Банка «По управлению операционным риском в Банке «Уссури» (АО)» в размере 10%:

<b>Сводная таблица об уровне операционного риска банка</b>			
<b>за 2015 год</b>			
<b>Дата</b>	<b>H1 (%) норматив</b>	<b>H1op (%)</b>	<b>H1op - H1 (норма (<math>H1 &lt; H1op</math>))</b>
1	2	3	4
на 01/01/2015	10.00	11,25	1,25
на 01/04/2015	10.00	11,94	1,94
на 01/07/2015	10.00	10,81	0,81
на 01/10/2015	10.00	10,81	0,81
на 01/01/2016	10,00	10,48	0,48

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета. В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам.

В Банке разработан и утвержден Советом директоров План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банке «Уссури» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима

повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

## **7.8. Риск потери деловой репутации**

Риск потери Банком деловой репутации - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц. С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработана Политика «По управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО)».

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры: изменение финансового состояния Банка (собственных средств (капитала) Банка); возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; несоблюдение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие сомнительных и подозрительных операций, осуществляемых клиентами Банка и другие.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В течение 2015 года Банком соблюдались обязательные нормативы, поддерживался достаточный уровень ликвидности. Расчеты по поручению клиентов и контрагентов производились Банком своевременно. Фактов закрытия счетов (отказа от обслуживания) крупными клиентами за анализируемый период не зафиксировано. Существующая система полномочий и принятия решений адекватна целям и направлениям проводимой Банком политики.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «По управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня риска потери Банком деловой репутации, по состоянию на 01.01.2016 уровень риска оценен как «умеренный».

## **7.9. Правовой риск**

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутреннее положение «Об организации управления правовым риском в Банке «Уссури» (АО)».

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления правовым риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня правового риска, по состоянию на 01.01.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

## **7.10. Стратегический риск**

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутреннее положение «Об организации управления стратегическим риском в Банке «Уссури» (АО)».

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.



Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется Банком на постоянной основе на основании результатов анализа планируемых и фактических показателей деятельности отделов в разрезе осуществляемых операций, причин возникновения (увеличения/уменьшения) объема убытков, расходов либо недополученной прибыли/недополученного дохода.

Процесс управления рисками в Банке предусматривает четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности Банка, финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка (иерархическая структура принятия решений от отдельных сотрудников до руководителей), разграничивает сферы ответственности и контроля.

Структура управления рисками, принятая Банком, действует на основании Устава и внутренних Положений Банка, нормативных актов Банка России, что позволяет регулировать и обеспечивать проведение операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком процедурами принятия решений, разграничивать сферы ответственности и отчетности, отслеживать и контролировать банковские риски.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. Анализ предполагает выявление кризисных ситуаций, определение комплекса действий в возникшей ситуации и оценку возможных последствий.

Контроль и оценку банковских рисков в Банке «Уссури» (АО) осуществляет система органов внутреннего контроля Банка. Структуру, порядок и реализацию действий системы внутреннего контроля Банка регламентирует внутреннее Положение «Об организации внутреннего контроля в Банке «Уссури» (АО)». В соответствии с данным положением, внутренний контроль в Банке осуществляют: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, ревизор Банка, Главный бухгалтер (его заместители), Кредитный комитет Банка, Комитет по ликвидности и рискам, Служба внутреннего контроля, отделы: финансового мониторинга, управления банковскими рисками, информационной безопасности Банка, главные бухгалтера, руководители структурных подразделений.

В целях минимизации стратегического риска Банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

При выявлении и оценке стратегического риска со стороны Управления рисками, Комитета по ликвидности и рискам, и органов управления Банка немаловажное значение придается процедурам обеспечения достаточности собственного капитала Банка.

Управление рисками ведет информационную базу об уровне достаточности капитала и ежемесячно доводит информацию до Комитета по ликвидности и рискам. В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета Директоров и Правления Банка. Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008. В случае если значение показателя оценки капитала оценивается как «сомнительное» или «неудовлетворительное» отдел банковских рисков незамедлительно информирует об этом Комитет по ликвидности и рискам и Правление Банка.

При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено

реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. С другой стороны, при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

На 01/01/2016 собственные средства (капитал) Банка составили 475 838 тыс. руб. увеличившись в сравнении с 01/01/2015 на 22 876 тыс. руб., в относительном выражении на 5.05%. При этом основной капитал увеличился на 133 538 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 110 662 тыс. руб.

На увеличение основного капитала повлияло увеличение базового и добавочного капитала на 33 866 тыс.руб. и 99 672 тыс. руб. соответственно.

Значения показателей достаточности собственных средств в течение 2015 года не превышали установленных нормативов.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления стратегическим риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня стратегического риска, по состоянию на 01.01.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

## **8. Сделки по уступке прав требования**

В 2015 году сделки по уступке прав требования банком не совершались.

## **9. Операции со связанными сторонами**

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку, акционерам и прочие связанные стороны.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2015 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 549 тыс. руб., (в 2014г. – 2 663 тыс. руб.), в том числе не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 2 549 тыс. руб.

В течение 2015 года была гарантий клиентам, связанным с Банком не выдавалось.

Получено средств в счет погашения ссуд 2 359 тыс. руб., (в 2014г. – 2 027 тыс. руб.), в том числе по инсайдерам – 2 359 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 90 353 тыс. руб., (на 01.01.2015г. – 29 402 тыс. руб.), в том числе:

- по связанным с Банком юридическим лицам ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 86 980 тыс. руб.; Средняя процентная ставка -9,37%;

- не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 3 373 тыс. руб. Средняя процентная ставка -14,9%.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 61 тыс. руб., (на 01.01.2015г. – 36 тыс. руб.), в т.ч. по инсайдерам – 61 тыс. руб.

В течение 2015 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 448 294 тыс. руб. (в 2014г. – 184 557 тыс. руб.), в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 25 700 тыс. руб., и не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 422 594 тыс. руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 469 548 тыс. руб. (в 2014г. – 255 009 тыс. руб.), в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 15 700 тыс. руб., и не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 453 848 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 104 166 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 89 900 тыс. руб.), в том числе ИП Фридман С.Е. – 23 000 тыс. руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 76 000 тыс. руб., ИП Демкин М.В. – 5 166 тыс. руб. Средняя процентная ставка -14,92%, и не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 19 039 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2015 года не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2015 и 2014 годы, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Процентные доходы	4 983	3 649
Процентные расходы	2 491	374
Комиссионные доходы	0	0
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

## **10. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.**

Перечень совершенных Банком «Уссури» (АО) в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка «Уссури» (АО), принявшего решение о ее одобрении:

<b>Дата принятия решения об одобрении сделки</b>	<b>Существенные условия</b>	<b>Заинтересованное лицо</b>	<b>Размер сделки (сделок) тыс. руб.</b>	<b>Орган управления банка, принявший решение об одобрении сделки</b>
22.05.2015	Заключение дополнительного соглашения к договору на расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте № 05/11 от «18» мая 2009 года между Банком и ОАО «ДальЖАСО».	Член Совета директоров; член коллегиального исполнительного органа; лицо, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа; акционер, имеющий более 20% голосующих акций Банка «Уссури» (АО) Филиппов Д.Р.	30 000,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 12.
26.06.2015	Заключение кредитного договора между Банком и Глазковой Л.В.	Член коллегиального исполнительного органа Глазкова Л.В.	100,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол №

				13.
13.08.2015	Заключение кредитного договора между Банком и Глазковой Л.В.	Член коллегиального исполнительного органа Глазкова Л.В.	700,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 19.

## 11. Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, требующими одобрения, а также иные сделки на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных в 2015 году отсутствовали.

## 12. Вознаграждения персонала

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, включая исполнительные органы, работников принимающих риски, работников подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», регламентируются Положением Банка «Об оплате труда и системе вознаграждений в Акционерном обществе Банк «Уссури» и Положением «О порядке премирования сотрудников Банка «Уссури» (АО)». Перечень работников принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утвержден Советом директоров в составе Положения Банка «Об оплате труда и системе вознаграждений в Акционерном обществе Банк «Уссури». Порядок применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние структурные подразделения банка, включая Операционные офисы. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возлагается решением Совета директоров на одного из членов Совета директоров Банка, выплата вознаграждения которому не предусмотрена.

Система оплаты труда, разработанная банком состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда и имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников с использованием ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать эффективность и результативность деятельности сотрудников, все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка. Нефиксированная часть оплаты труда предполагает выплаты только в денежной форме.

Банком для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

Банком определены значимые (существенные) риски, которые учитываются при расчете нефиксированной части вознаграждений: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, правовой риск.

Также для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски Банком используются показатели определяющие финансовую устойчивость банка рассчитанные в соответствии с Указаниями Банка России от 11.06.2014 № 3277-У и 30.04.2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Кроме того, показатели результатов деятельности основываются на нефинансовых показателях, таких как:

- соблюдение правил внутреннего контроля;
- обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик банка;
- нарушение законодательства, внутренних положений/процедур при исполнении должностных обязанностей;
- обеспечение высокого качества обслуживания клиентов;
- наличие числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям;
- другие показатели предусмотренные внутренним нормативным документом Банка об оплате труда и системе вознаграждения.

В течение 2015 года в систему оплаты труда в банке вносились изменения и доработки в части порядка определения нефиксированной части оплаты труда, определения показателей, характеризующих принимаемые банком риски, отсроченного вознаграждения и другие.

Система оплаты труда для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками предполагает независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций. Фиксированная часть оплаты труда указанных сотрудников составляет не менее 50 % от общего объема вознаграждений. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение составляет 40% от нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски и подлежит выплате не ранее чем через три года или после благоприятного завершения операций.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления, с учетом следующих показателей:

- наличие негативного финансового результата, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- пересмотр финансовой отчетности Банка;
- снижение капитала Банка;
- несоблюдение в отчетном году хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Общая списочная численность персонала Банка на конец отчетного года составила 209 человек, из них численность работников, принимающих риски, включая исполнительный орган - 1531 человек.

Информация о списочной численности работников, о размере и структуре выплат, в том числе исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски, представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	2014 год	2015 год
<b>Списочная численность на 31 декабря:</b>			
Общая списочная численность персонала	чел.	210	209
В т.ч.: - исполнительные органы	чел.	3	4
- работники принимающие риски	чел.	29	27
<b>Выплаты (вознаграждения) персоналу:</b>	тыс.руб.	107 961	97 354
краткосрочные	тыс.руб.	107 961	97 354
долгосрочные	тыс.руб.	0	0
выходные пособия	тыс.руб.	50	29
<b>В т.ч.: - исполнительным органам:</b>	тыс.руб.	14 720	16 394
краткосрочные	тыс.руб.	5 111	8 080
долгосрочные	тыс.руб.	0	0
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	0
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	3 066	4 802
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	2 045	3 278
<b>- иным работникам, принимающим риски</b>	тыс.руб.	14 479	13 118
краткосрочные	тыс.руб.	24 088	21 432
долгосрочные	тыс.руб.	0	0
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	0
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	14 275	12 819
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	9 813	8 613
<b>Доля вознаграждений исполнительных</b>		0,05	0,1

<b>органов в общей величине вознаграждений</b>			
Вознаграждения всего:		0,05	0,1
краткосрочные		0,05	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0
<b>Доля вознаграждений иных сотрудников, принимающих риски, в общей величине вознаграждений</b>			
Вознаграждения всего:		0,2	0,1
краткосрочные		0,2	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

	Численность	2015 год		Численность	2014 год	
		тыс. руб.	%		тыс. руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	31	17 621	60	32	17 341	59
Нефиксированная часть оплаты труда		11 891	40		11 858	41
Итого		29 512	100		29 199	100

Выплаты при приеме на работу сотрудников в 2015 году не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году не производились.  
 Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году не производилась.

### 13. Внебалансовые обязательства

#### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка полагает, что разбирательства по ним не окажут существенного

отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Так, за 2015 год к Банку было подано 8 исковых заявлений. Все требования были при сумме иска до 50 тыс.руб. При этом 5 дел завершены в пользу Банка вследствие принятия судом решения об отказе в удовлетворении исковых требований. По трем делам исковые требования были удовлетворены частично на общую сумму 59 тыс. руб.

На отчетную дату не завершено два судебных разбирательства по искам физических лиц – заемщиков к банку о взыскании комиссий и иных платежей. По одному из дел с большой долей вероятности иск не будет удовлетворен в связи с пропуском истцом срока исковой давности. По второму иску разбирательство закончилось 09.02.2016г., банку предъявлено к взысканию 44 тыс. руб.

### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	218 488	68 576	146 781	1 260	1 871	0	2 713	1 471	1 471	1 409	0	62	0
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	6 188	4 700	0	1 488	0	0	312	312	312	0	312	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	224 676	73 276	146 781	2 748	1 871	0	3 025	1 783	1 783	1 409	312	62	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчет ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	85824	28902	56922	0	0	0	791	526	526	526	0	0	0
2	Аккредитивы													



3	Выданные гарантии и поручительства	71730	41130	29112	1488	0	0	663	663	663	291	372	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>157554</b>	<b>70032</b>	<b>86034</b>	<b>1488</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1454</b>	<b>1189</b>	<b>1189</b>	<b>817</b>	<b>372</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 14. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,61 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год составила 1 067 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 1 740 000 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Дата составления годовой отчетности – 20.03.2016г. утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 09.03.2016г.).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте Банка «Уссури» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.ussuribank.ru](http://www.ussuribank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 3 по 71, была одобрена Правлением Банка 20 марта 2016 года и подписана от его имени:

20 марта 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature of D.R. Filippov*  
*Handwritten signature of L.V. Glazkova*

Филиппов Д.Р.

Глазкова Л.В.