

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Банка «Уссури» АО
за 1 полугодие 2016 года.**

Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	7
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	23
Отчет о движении денежных средств.....	26
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	30
Денежные средства и их эквиваленты.....	30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
Чистая ссудная задолженность.....	31
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	32
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
Прочие активы	32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	33
Выпущенные долговые обязательства.....	34
Прочие обязательства.....	34
Средства акционеров.....	35
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	35
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	35
Информация о расходах на содержание персонала.....	36
Информация о возмещении (расход) по налогам.....	36
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	36
Политика и процедуры управления капиталом.....	36
Нормативы достаточности собственных средств и показатель финансового рычага.....	37
Дивиденды.....	38
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	39
Страновая концентрация активов и обязательств.....	39
Информация о банковских рисках.....	41
Кредитных риск.....	43
Риск ликвидности.....	48
Процентный	49
Рыночный риск.....	52
Операционный риск.....	53
Риск потери деловой репутации.....	55
Правовой риск.....	56
Стратегический риск.....	57
Вознаграждение персонала.....	58

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
08	09271290	596

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на 1 июля 2016 года**

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури», Банк «Уссури» (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснен ий	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	205 346	201 834
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	100 906	356 632
2.1	Обязательные резервы		68 449	61 848
3	Средства в кредитных организациях	2.1	33 635	49 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	2 384	29 843
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	4 173 576	3 648 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	36 680	35 231
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	9
9	Отложенный налоговый актив		8 938	24 609
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	332 574	336 154
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.7	123 485	96 790
13	Всего активов		5 017 524	4 779 139
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.8	4 630 911	4 369 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 117 509	3 583 957
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.9	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	59
20	Отложенное налоговое обязательство		272	15 803
21	Прочие обязательства	2.10	37 867	19 003
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 494	2 014
23	Всего обязательств		4 671 544	4 406 102
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.11	174 000	174 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16 513	16 460
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 931	1 489
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		102 016	102 153
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		20 000	0

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		78 882	77 868
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-48 362	1 067
35	Всего источников собственных средств		345 980	373 037
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		522 431	250 265
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 488	6 188
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель начальника
Телефон: (4212) 45-11-89

Филиппов Денис Робертович.
Глазкова Лариса Владиславовна
Пацук Ирина Маратовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
08	09271290	596

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури», Банк «Уссури» (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		364 993	281 082
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 391	5 711
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		350 982	272 621
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 620	2 750
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		218 996	178 673
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 110	99
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		217 886	178 154
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	420
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		145 997	102 409
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-58 321	-42 374
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 597	-1 316
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		87 676	60 035
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-95 086	5 679
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	11
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 652	18 949
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-7 295	-8 432
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		16 563	19 073
15	Комиссионные расходы		2 657	3 435
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	71 112	-753
19	Прочие операционные доходы		1 799	2 813
20	Чистые доходы (расходы)		83 764	93 940
21	Операционные расходы	3.2	124 722	99 811

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-40 958	-5 871
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	7 404	525
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-48 376	-6 396
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		14	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-48 362	-6 396

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-48 362	-6 396
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 442	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 442	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 442	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 442	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-46 920	-6 396

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель начальника
Телефон: (4212) 45-11-89

Филиппов Денис Робертович.
Глазкова Лариса Владиславовна

Пацук Ирина Маратовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
08	09271290	596

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури», Банк «Уссури» (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	2.11	174000	X	174000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.11	174000	X	174000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		52921	X	77868	X
2.1	прошлых лет		78882	X	77868	X
2.2	отчетного года		-25961	X		X
3	Резервный фонд		16513	X	16460	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 строка 4 + строка 5)		243434	X	268328	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5200		3522	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	

16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5200	X	3522	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		238234	X	264806	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		118000	X	118000	X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства		118000	X	118000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		118000	X	118000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные		77	X	115	X

	Банком России, всего, в том числе:					
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		77	X	115	X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		77	X	115	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		77	X	115	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		117923	X	117885	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	4.1	356157	X	382691	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		109016	X	109456	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		300	X	400	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		109316	X	109856	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1	X	9	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1	X	9	X
56.1.1	источники капитала, для формирования		1	X	9	X

	которых инвесторами использованы ненадлежащие активы					
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		1	X	9	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		109315	X	109847	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4.1	465472	X	492538	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4220134	X	3936959	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4220134	X	3936959	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4348124	X	4064949	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4.2	5.6452	X	6.7262	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	4.2	8.4395	X	9.7205	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	4.2	10.7051	X	12.1167	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях №0 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5071796	4821482	3499913	4859258	4580275	3257392
1.1	Активы с коэффициентом риска 0		339475	339475	0	590879	590879	0

	процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		304629	304629	0	558466	558466	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	55682	51789	25895
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0

	страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3500495	3254389	3254389	3326098	3054970	3054970
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		970182	597101	957101	1140502	993803	993803
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		2052761	1981353	1981353	1577917	1525437	1525437
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6460	6460	4119	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2016	2016	1008	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4444	4444	3111	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		174817	170767	238695	186453	176186	246221
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		87336	87280	113464	90353	90292	117380
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		87481	83487	125231	96100	85894	128841
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		22303	13071	18309	28971	20310	28458
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		22262	13065	18291	28929	20295	28413
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		41	6	18	42	15	45
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		512080	509586	1175	256453	254439	5876
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1488	1175	1175	6188	5876	5876
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		510592	508411	0	250265	248563	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.1^1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.7	46873	42160
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
			312489	281065
6.1.1	чистые процентные доходы		206834	178743
6.1.2	чистые непроцентные доходы		105655	102322
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0

7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		266090	-29942	296032
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		255670	40694	214976
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7926	-71116	79042
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2494	480	2014
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		356157	344547	382691	363959
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4864786	4556975	4615646	4065113
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.2	7.3	7.6	8.3	8.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Уссури» (АО)	ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	АО «Бизнес-Лизинг»	АО «Бизнес-Лизинг»	ООО Страховая компания «Гелиос»	ИП Фридман С.Е.	ИП Фридман А.С.
2	Идентификационный номер инструмента	10100596В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	не соответствует	добавочный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	174 000,00 тыс. рублей	30 000,00 тыс. рублей	10 000,00 тыс. рублей	35 000,00 тыс. рублей	14 000,00 тыс. рублей	6 000,00 тыс. рублей	300,00 тыс. рублей	23 000,00 тыс. рублей	7 000,00 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	174 000,00 тыс. российских рублей	30 000,00 тыс. российских рублей	10 000,00 тыс. российских рублей	35 000,00 тыс. российских рублей	14 000,00 тыс. российских рублей	6 000,00 тыс. российских рублей	1 000,00 тыс. российских рублей	23 000,00 тыс. российских рублей	7 000,00 тыс. российских рублей

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизационной стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизационной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.06.2002	28.12.2011	23.09.2015	26.12.2012	15.11.2013	05.12.2013	20.06.2011	30.09.2009	30.09.2009
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	15.12.2017	без ограничения срока	27.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не применимо	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала, по инициативе Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по	не применимо	Фиксированная	Фиксированная	Фиксированная	фиксированная	Фиксированная	Фиксированная	Фиксированная	Фиксированная

	инструменту		ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка	ставка
18	Ставка	не применимо	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	9,00	15,00	9,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент									
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да	да	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Снижение норматива Н1.1 ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	не применимо	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в	Снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы.

			соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.		соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Согласно Договора, в случае убытков Заемщика, следствием которых являются вышеуказанные обстоятельства, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

36	Соответствие требованиям <u>Положения</u> Банка России N 395-П и <u>Положения</u> Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.ussurybank.ru.
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 217242, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>48405;</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>161661;</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0;</u>
1.4. иных причин	<u>7176.</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 176548, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>17497;</u>
2.2. погашения ссуд	<u>64132;</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>79650;</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0;</u>
2.5. иных причин	<u>15269.</u>

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель начальника
Телефон: (4212) 45-11-89

Филиппов Денис Робертович.
Глазкова Лариса Владиславовна
Пацук Ирина Маратовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
08	09271290	596

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури», Банк «Уссури» (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.2	4.5	5.7		6.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6	8.4		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8	10.7		11.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.4	15	93.0		90.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.4	50	127.8		139.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	6.4	120	91.1		96.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.3	25	максимальное	22.0	максимальное	20.8
				минимальное	3.7	минимальное	3.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6.3	800	459.4		361.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.3	50	18.1		18.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.3	3	0.7		0.7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других		0	0		0	

	юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4.2	5 017 524
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		52 016
7	Прочие поправки		74 271
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.2	4 995 269

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 812 847
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		77
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 812 770
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		509 586
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		457 570
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		52 016
Капитал и риски			
20	Основной капитал		356 157
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 864 786
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.2	7.3

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель начальника
Телефон: (4212) 45-11-89

Филиппов Денис Робертович.
Глазкова Лариса Владиславовна
Пацук Ирина Маратовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
08	09271290	596

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури», Банк «Уссури» (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-68462	33740
1.1.1	проценты полученные		329047	263486
1.1.2	проценты уплаченные		-198631	-162765
1.1.3	комиссии полученные		16563	19073
1.1.4	комиссии уплаченные		-2657	-3435
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-95086	6913
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11652	18949
1.1.8	прочие операционные доходы		1799	2333
1.1.9	операционные расходы		-123695	-99472
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7454	-11342
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-194274	-61341
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6601	-6182
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27459	-1223
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-581135	-587126
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		86930	23562
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	13500
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		281585	476290
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-7600
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2512	27438
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-262736	-27601
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1	14863
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и		5123	-4365

	материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		86	424
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5208	10922
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		20000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		20000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-25118	-10068
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-262646	-26747
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		533990	222486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		271344	195739

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель начальника
Телефон: (4212) 45-11-89

Филиппов Денис Робертович.
Глазкова Лариса Владиславовна
Пацук Ирина Маратовна

1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1. Основные направления деятельности Банка в 1 полугодии 2016 года.

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 в 1 полугодии 2016 года практически не изменился, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.07.2016 составил 65,7% и снизился на 1,9 % по сравнению с показателем на 01.01.2016г. - 67,6%.

За 1 полугодие 2016 года кредитный портфель Банка (без учета МБК) вырос на 20,0 % и на 01.07.2016г. составил 4 217 637 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 3 515 204 тыс. руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 1 полугодие 2016 года увеличился в 1,4 раза и составил на 01.07.2016г. 3 185 085 тыс. руб., (на 01.01.2016г.- 2 310 687 тыс. руб.), что связано с ростом объемов выдач. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 65,7 % на 01.01.2016 до 75,5 % на 01.07.2016. В течение рассматриваемого периода Банком было выдано реальному сектору экономики кредитов на сумму 1 959 303,00 тыс. руб., объем выдач по отношению к 1 полугодию 2015 года увеличился в 1,5 раз (за 1 2015 года выдано 1 307 991,00 тыс. руб.). Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора на 01.07.2016 составила 49,6 %. В течение рассматриваемого периода Банком велась интенсивная работа в области привлечения потенциальных клиентов, в том числе проводились мероприятия направленные на увеличение информированности предприятий г. Хабаровска об условиях кредитования в Банке.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 14,3 % в течение 1 полугодия 2016 года и составил на конец июня 1 032 552 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле уменьшилась с 34,3 % на 01.01.2016 года до 24,5 % на 01.07.2016 года. В совокупных активах банковского сектора доля кредитов физических лиц за 1 полугодие 2016 года составила 16,1 % (на 01.01.2016 – 17,7 %).

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в течение 1 полугодия 2016 года составил 10 675 000,00 тыс. руб.

Объем размещения средств в кредиты ОАО АКБ «Приморье» за 1 полугодие 2016 года составил 6 557 млн. рублей (за 1 полугодие 2015 года – 5 415 млн. рублей.), в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - 2 968 млн. руб., (за 1 полугодие 2015 года – 3 906 млн. руб.), Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» составил 1 150 млн. рублей (за 1 полугодие 2015 года – 400 млн. руб.).

В течение 1 полугодия 2016 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 июня 2016 года составлял 4 668 778 тыс. руб., а на начало 2016 года - 4 369 223 тыс. руб. В течение 1 полугодия 2016 года наблюдается рост привлеченных средств на 6,9 %.

Наибольшее влияние на увеличение объема привлечения денежных средств оказали средства на счетах вкладов физических лиц.

На конец июня 2016 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 287 534 тыс. руб., на начало 2016 года – 462 997 тыс. руб. В результате в течение 1 полугодия 2016 года объем средств на счетах снизился на 37,9 %. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка в течение 1 полугодия 2016 года снизилась на 4,4 п.п. и составила 6,2 %.

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 01.07.2016 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП составил 317 965 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 407 857 тыс. руб. В результате в течение 1 полугодия 2016 года объем депозитов юридических лиц и ИП снизился на 22,0 %. Доля депозитов юридических лиц и ИП в привлеченных ресурсах Банка за 1 полугодие 2016 года снизилась на 2,5 п.п. (с 9,3 % на 01.01.2016 г. до 6,8 % на 01.07.2016 г.).

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На 01.07.16 г. количество вкладных счетов составило – 11 201, на 01.01.16 г. – 10 580 счета. В результате в течение 1 полугодия 2016 произошло увеличение на 621 счет.

На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка (86,2 %). В течение 1 полугодия 2016 года объем средств, на вкладах физических лиц, увеличился на 15,0 % и на 01.07.2016 года составил 4 024 418 тыс. руб. (на 01.01.2016г.- 3 498 369 тыс. руб.)

1.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты.

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период составила 5 017 524 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2016 г. наблюдается увеличение на 5,0 % или на 238 385 тыс. руб.

По итогам деятельности за 1 полугодие 2016 года Банком получен убыток в размере 46 920 тыс. руб., за 1 полугодие 2015 года убыток банка составил 6 396 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2016 года оказала статья расходов от операций с ценными бумагами, которые составили 95 085 тыс. руб.

Структура расходов Банка в основной их части сформировалась следующим образом:

- расходы по созданию резервов составили 274 726 тыс. руб., за 1 полугодие 2015 г. – 137 768 тыс. руб. (рост – в 2,0 раза);

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям) составили 217 517 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г.- 178 383 тыс. руб.) рост на 21,9%;

- расходы от операций с иностранной валютой составили 294 395 тыс. руб., в 1 полугодии 2015 г. – 283 339 тыс. руб. (увеличение на 3,9%);

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка составили 130 820 тыс. руб., за 1 полугодие 2015. – 101 828 тыс. руб. (увеличение на 28,5 %).

Основную часть доходов за 1 полугодие 2016 года составили процентные доходы.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 96,8 % или 340 714 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 года – 97,9 % или 262 545 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

В остальной части процентный доход получен от размещения средств в кредитных организациях - 3,2 % или 11 392 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 года – 2,1% или 5 711 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Структура непроцентных доходов складывается следующим образом:

- комиссионные доходы за 1 полугодие 2016 года составили 22 721 тыс. руб., за 1 полугодие 2015 года – 20 052 тыс. рублей (рост на 13,3%);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой, составили 298 750 тыс. руб., и выросли по сравнению с 1 полугодием 2015 года на 1,7 % (за 1 полугодие 2015 года – 293 856 тыс. руб.);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами составили 2 620 тыс. руб.

- доходы, полученные от восстановления сумм со счетов резервов составили 287 504 тыс. руб., рост по сравнению с 1 полугодием 2015 года в 3,0 раза (за 1 полугодие 2015 г.- 94 642тыс. руб.).

1.3. Изменения в Учетную политику

В 1 полугодии 2016 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	на 01.07.2016	на 01.01.2016г.
Наличные денежные средства	205 346	201 834
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 457	294 784
Корреспондентские счета в банках	33 635	49 142
- Российской Федерации	33 635	49 142
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	271 438	545 760

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за второй квартал 2016 года составили 68 449 тыс. руб. (на начало отчетного года – 61 848 тыс. руб.)

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

Сумма вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2016 г. составила 2 384 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли 29 843 тыс. руб.

2.3. Чистая ссудная задолженность (ст.5 ф.806)

тыс. руб.	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016 г.
Межбанковские кредиты	201 923	336 817
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 185 085	2 310 687
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 795 170	2 003 905
Кредиты индивидуальным предпринимателям	389 915	306 782
Задолженность, приравненная к ссудной	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 033 802	1 207 887
Жилищные ссуды	23	81
Ипотечные кредиты	205 120	219 862
Автокредиты	11 234	17 079
Потребительские кредиты	785 277	936 139
Требования, признаваемые ссудами	32 148	34 726
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	4 420 810	3 855 391
Фактически сформированный резерв на возможные потери	247 234	206 496
Итого чистая ссудная задолженность	4 173 576	3 648 895

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 июля 2016г.	На 1 января 2016г.
Муниципальные	1 074 394	615 690
Добыча полезных ископаемых	78 850	79 450
Обрабатывающее производство	34 515	46 326
Производство	0	0
Сельское хозяйство	3 125	3 125
Строительство	550 712	360 262
Транспорт и связь	126 154	91 560
Торговля и услуги	659 250	549 405
Операции с недвижимым имуществом	232 305	145 094
Прочие виды деятельности	425 780	419 775
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 185 085	2 310 687
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	389 915	306 782

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.

Сроки гашения	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Остаток ссудной задолженности сроком гашения менее года	1 299 586	1 054 113
Остаток ссудной задолженности сроком гашения	1 885 499	1 256 574

более года		
------------	--	--

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

Сумма вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2016г. составила 36 680 тыс. руб. и на 01.01.2016 г. 35 231 тыс. руб.

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации (ст.6.1 ф.806)

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.07.2016 г. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст.10 ф.806)

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	282 044	28 031	0	0	26 079	336 154
Поступления за полугодие 2016г	1 745	0	61 404	0	3 456	66 605
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 451	99	61 404	0	6 231	70 185
Списания за полугодие 2016г.	2 451	99	61 404	0	6 231	70 185
Сформированный резерв на возможные потери за полугодие 2016г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 30 апреля 2016 года	281 338	27 932	0	0	23 304	332 574

2.7. Прочие активы (ст.12 ф.806)

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие активы, всего	138 784	111 998
Требования по получению процентов	104 287	68 228
Предоплата по товарам и услугам	27 628	25 970
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и др. выплаты	0	9 805
Расходы будущих периодов	545	2 357
Прочие	6 324	5 638

Резерв на возможные потери по активам	15 299	15 208
Итого прочие активы	123 485	96 790

2.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.16 ф.806):

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 844	1 779
Текущие/расчетные счета	0	42
Срочные депозиты	1 844	1 737
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	510 564	810 545
Текущие/расчетные счета	241 267	422 708
Срочные депозиты	151 297	261 837
Субординированные займы	118 000	126 000
Прочие средства клиентов	994	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	4 117 509	3 556 899
Текущие/расчетные счета	93 091	58 530
Срочные депозиты	3 981 262	3 444 381
Вклады до востребования	43 156	53 988
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 630 911	4 369 223

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2 квартала 2016г.

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

Отрасль экономики	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Торговля и услуги	199 918	203 261
Инвестиции и финансы	0	0
Недвижимость	25 865	19 146
Производство	24 665	86 187
Транспорт и связь	20 859	15 438
Добывающая промышленность	0	0
Государственные учреждения	560	37 800
Машиностроение	0	0
Прочие виды деятельности	46 098	46 025
Всего депозиты юридических лиц	317 965	407 857
Физические лица, всего	4 037 025	3 538 616
Текущие/расчетные счета юридических лиц	274 927	422 750
Прочие средства клиентов	994	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 630 911	4 369 223

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Срок возврата	Процентная ставка	На 1 июля 2016г.	На 1 января 2016г.
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
Итого полученные субординированные займы			126 000	126 000

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

2.9. Выпущенные долговые обязательства (ст.18 ф.806)

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.07.2016 г. выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

2.10. Прочие обязательства (ст.21 ф.806)

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие обязательства всего, в т.ч.	37 867	19 003
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по уплате процентов	35 609	15 244
Процентные доходы, по долговым обязательствам начисленные до погашения	0	2 832
Задолженность по расчетам с персоналом	621	0
Налоги к уплате	441	221
Доходы будущих периодов	15	104
Прочие	457	602
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	187	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	537	0

2.11. Средства акционеров (ст.24 ф.806)

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

	На 1 июля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 740 000	174 000,000	1 740 000	174 000,000
Итого уставный	1 740 000	174 000,000	1 740 000	174 000,000

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

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

3.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери (ст.4, 18 ф.807).

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за полугодие 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за полугодие 2016 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за полугодие 2016 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за полугодие 2015 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за полугодие 2015 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за полугодие 2015 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	233 887	176 106	57 781	125 645	83 021	42 624
приравненная к ссудной задолженность	42 978	42 843	135	37 767	34 308	3 459
Прочие потери	40 840	111 412	70 572	12 124	11 621	503
Всего за отчетный период	274 727	287 517	12 791	137 769	94 642	43 127

3.2. Информация о расходах на содержание персонала (ст.21 ф.807).

тыс. руб.	Полугодие 2016 г.	Полугодие 2015г.
Расходы на заработную плату и премии	52 191	33 613
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	12 608	11 767
Расходы на обучение (по подготовке кадров)	12	52

Прочие выплаты персоналу	80	84
Итого расходы на содержание персонала	64 891	45 516

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 43,275 тыс. руб. (2015 год: 25,94 тыс. руб.)

3.3. Информация о возмещении (расход) по налогам (ст.23 ф.807)

Расходы по налогам, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	полугодие 2016 год	полугодие 2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	150	121
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3762
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 647	2 411
Расходы по налогу на имущество	3 329	1 630
Расходы по транспортному налогу	40	38
Расходы по налогу на землю	2	1
Расходы по уплате государственной пошлины	233	86
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за полугодие	7 404	525

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

4.1. 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 01.07.2016 установлено в размере 8 %, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, 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 1 полугодия 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В течение 1 полугодия 2016 года капитал 1-го уровня снизился на 26 534 тыс. руб., вследствие полученного убытка. 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 125 300 тыс. руб.

Бизнес план предусматривает нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и в свою очередь обеспечит дополнительные доходы Банка для формирования и реинвестирования прибыли.

4.2. 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 1 полугодия 2016 года банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. В среднем значение норматива (Н1) у Банка за 1 полугодия 2016 г. составило 11,13 %. На 01.07.2016г. показатель достаточности капитала был равен 10,71 %,

показатель достаточности базового капитала (Н1.1) – 5,65 % , показатель достаточности основного капитала (Н1.2) - 8,44 %.

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 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 годовую дату.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

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 01.07.2016г. значение данного показателя снизилось на 1.0 п.п., и составило 7,3 %, на 01.01.2016- 8,3%. Снижение показателя обусловлено снижением источников базового капитала на сумму полученного текущего убытка.

Расхождения между активами, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны – 2,7%.

4.3. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 19.05.2016 г. решением Общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

5. 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 01.07. 2016 года составили 68 449 тыс. руб. (на начало отчетного года – 61 848 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2016 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

6.1. Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и на 01 января 2016 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 01.07.2016г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	205 346	0	0	205 346
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100 906	0	0	100 906
2.1	Обязательные резервы	68 449	0	0	68 449
3	Средства в кредитных организациях	33 635	0	0	33 635
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 384	0	0	2 384
5	Чистая ссудная задолженность	4 173 576	0	0	4 173 576
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 680	0	0	36 680
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	8 938	0	0	8 938
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332 574	0	0	332 574
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	123 485	0	0	123 485
13	Всего активов	5 017 524	0	0	5 017 524
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 630 911	0	0	4 630 911
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 117 509	0	0	4 117 509
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	272	0	0	272
21	Прочие обязательства	37 867	0	0	37 867
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 494	0	0	2 494
23	Всего обязательств	4 671 544	0	0	4 671 544
	Чистая балансовая позиция	345 980	0	0	345 980

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
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	9	0	0	9
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	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	96 790	0	0	96 790
13	Всего активов	4 779 139	0	0	4 779 139
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 369 223	0	0	4 369 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 583 957	0	0	3 583 957
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	59	0	0	59
20	Отложенное налоговое обязательство	15 803	0	0	15 803
21	Прочие обязательства	19 003	0	0	19 003
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 014	0	0	2 014
23	Всего обязательств	4 406 102	0	0	4 406 102
	Чистая балансовая позиция	373 037	0	0	373 037

* 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.

6.2. 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.

Контроль за эффективностью управления рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и оценивает эффективность управления рисками в целом по Банку. Оценка банковских рисков осуществляется Управлением рисками на постоянной основе.

Управление рисками отчитывается об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка «Уссури» (АО), не реже одного раза в месяц перед Комитетом по ликвидности и рискам, не реже одного раза в квартал перед Правлением Банка, не реже одного раза в полугодие перед Советом директоров Банка. При необходимости (в случае существенного ухудшения основных показателей) – незамедлительно, в целях принятия мер по поддержанию приемлемого уровня банковских рисков.

Комитет по ликвидности и рискам отчитывается о проделанной работе перед Советом директоров Банка один раз в полугодие, а при необходимости (в случае существенного ухудшения основных показателей) – незамедлительно.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, и других заинтересованных лиц информацию по управлению банковскими рисками. Указанная информация может быть размещена по решению Правления или Совета директоров Банка на странице Банка в сети Интернет, других периодических изданиях.

6.3. 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.

Основными 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 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 первое полугодие 2016 года по Банку представлена в следующей таблице:

Показатели	на 01.01.2016г.	на 01.04.2016г.	на 01.07.2016г.
Н6 факт(мах- 25)	21.5	22.6	22.0

Н7 факт (max 500%)	361	413	459
Н9.1 факт (max-35%)	18.3	18.9	18.07
Н10.1 факт(max 1,8%)	0.7	0.8	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.

Для снижения риска не возврата ссудной задолженности сотрудники отдела розничного кредитования, отдела коммерческого кредитования проводят регулярный мониторинг финансового состояния Заемщика и обеспечения в соответствии с Положением Банка «О выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и предпринимателям» и Положением «О кредитовании физических лиц».

Принимаемое Банком обеспечение призвано максимально минимизировать неблагоприятные последствия для Банка, которые могут возникнуть вследствие непогашения в установленные договорами сроки задолженности по кредитам, а также процентам и иным платежам по кредитным и иным, связанным с ними договорам.

В указанных нормативных документах Банка определены основные принципы в области обеспечения и процедур оценки обеспечения:

1) Виды обеспечения по кредитам физических лиц:

- поручительства физических лиц;
- поручительства юридических лиц;
- залог транспортных средств;
- залог объектов недвижимости;
- иные виды ликвидного обеспечения юридических и физических лиц.

2) Виды обеспечения по кредитам юридических лиц:

- залог товаров в обороте и переработке
- залог движимого имущества
- залог (заклад) ценных бумаг
- залог ценных бумаг, эмитированных Банком «Уссури» (АО) и денежных средств размещенных в депозиты Банка «Уссури» (АО).
- залог недвижимости (ипотека)
- последующая ипотека

3) Порядок оценки финансового состояния Поручителей, Залогодателей - третьих лиц, Гарантов, иных юридических лиц

4) Порядок оценки обеспечения

Банк регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит проверки фактического наличия, количества, состояния и условий хранения заложенного имущества с подписанием Актов.

По состоянию на 01.07.2016г активы, принятые в качестве обеспечения Банком России, составили 400 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма требований (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформированного
		до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	

			дней	дней	дней	резерв а (т.р.)
Межбанковские кредиты и депозиты	201 923	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	4 217 637	34 010	29 850	54 143	128 381	247 195
Прочие активы (требования)	13 387	0	0	0	0	6 645
Вложения в ценные бумаги	3 406	0	0	0	0	1 022
Требования по получению процентных доходов	100 728	635	363	940	10 461	8 694
Корреспондентские счета	33 675	0	0	0	0	40
Итого	4 570 756	36 645	30 213	55 083	138 842	263 596

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

Вид просроченного актива	Сумма требовани я (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 депозиты	336 817	0	0	0	0	18
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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просро ченная задолж енность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженност ь по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	4 218 887	913 626	2 702 614	232 271	190 650	179 726	89 639	247 195	31 635	53 620	24 962	136 978
Задолженност ь по ссудам (кредитные организации)	201 923	201 923	1 983	0	0	0	0	20	20	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	85 688	16 072	51 787	8 548	6 298	2 983	8 089	6 152	440	1 1868	883	2 961

доходов (по индивидуальным ссудам)												
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	15 050	0	0	0	0	0	3 937	2 542	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	425 475	0	234 326	146 250	43 460	1 439	0	78 410	1 863	72 457	4 090	0

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 2,12% на 01.07.2016 г. и 1,91% на 01.01.2016 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 10,09% на 01.07.2016 г. и 6,59% на 01.01.2016 г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.07.2016г., 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	72 350	643	13.0	14.11.2014	0	1	1	3	15 257

2	Заемщик № 2	30 260	643	18.1	31.10.2012	0	6	2	4	2 848
3	Заемщик № 3	29 800	643	12.5	11.03.2016	0	1	1	2	300
4	Заемщик № 4	17 417	643	23/30	18.08.2015	3 667	6	1	4	0
5	Заемщик № 5	15 000	643	23	12.02.2016	0	6	1	4	0
6	Заемщик № 6	13 200	643	18.1	26.10.2012	0	6	2	4	1 242
7	Заемщик № 7	9 974	643	20/30	21.07.2008	505	1 4 6	2 1 2	4	0
8	Заемщик № 8	8 760	643	18.0	01.03.2013	0	6	1	4	824
9	Заемщик № 9	5 435	643	21.8	12.05.2015	0	1	1	4	0
10	Заемщик № 10	4 879	643	19.0	01.12.2014	0	1	1	3	0

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	фактический и 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

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
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	3 509 550	2 255 756	5 765 306

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 396 394	830 898	2 227 292
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Транспортные средства	0	271 377	69 765	341
Гарантии и поручительства	0	3 345 752	1 207 955	4 553 707
Прочее обеспечение	0	388 742	0	388 742
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	5 402 265	2 108 618	7 510 883

6.4. 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 первого полугодия 2016 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 первое полугодие 2016 года:

Нормативы, характеризующие ликвидность	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016
H2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	90,41	68,13	93,04
H3-текущая ликвидность (min 50 %)	139,92	60,61	127,81
H4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	96,92	106,17	91,08

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 первого полугодия 2016 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 первого полугодия 2016 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 течение первого полугодия 2016 года была положительной по всем видам валют и на все отчетные даты.

6.5. 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, ключевой ставки 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 первого полугодия 2016 года полученный результат обуславливал незначительное снижение / увеличение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала):

	на 01/01/2016	на 01/04/2016	на 01/07/2016
Рост экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала), %	- 0.04	+0.09	- 0.05

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 первого полугодия 2016 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 01/07/2016 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.	дол. я, %*	тыс. руб.	доля, %*
рубли	36 679,0	1,0	200 000,0	4,0	4 217 637,0	95,0	0,0	0,0	0,0	0
доллары США	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
евро	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
иены	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
юани	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Всего:	36 679,00	1,00	200 000,00	4,00	4 217 637,00	95,00	0,00	0,0	0,00	0
*доля от общей величины активов										

Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/07/2016 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.	дол. я, %**	тыс. руб.	доля, %**
рубли	317 965,0	7,0	3 859 478,0	89,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
доллары США	0,0	0,0	140 460,0	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0

евро	0,0	0,0	15 869,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
иены	0,0	0,0	8 610,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
юани	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Всего:	317 965,00	7,00	4 024 418,00	93,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00	0

**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)	10,3	6,6	2,4	1,35	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.	76820,91806	705,2157708	-19674,68447	-29898,89641
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	73620,04647	587,679809	-12296,67779	-7474,724103

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 54 436.32 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 54 436.32 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.	153641,8361	1410,431542	-39349,36893	-59797,79282

5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	147240,0929	1175,359618	-24593,35558	-14949,44821
---	----------------------------------------------------------------------------	-------------	-------------	--------------	--------------

В случае увеличения процентной ставки на 800 базисных пунктов (8%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 108 872.65 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 108 872.65 тыс. руб. чистого процентного дохода.

При предельно допустимом значении не менее 5%, значения величины спреда принимали следующие значения:

	На 01/01/2016	На 01/04/2016	На 01/07/2016
Спрэд	5.2	5.7	5.7

Увеличение величины спреда в течение первого полугодия 2016 года обусловлено увеличением уровня процентных доходов по кредитам юридических лиц и снижением процентных расходов по вкладам физических 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 2014-2015 годов.

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 01.07.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

6.6. 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 справедливых стоимостей финансовых инструментов в тыс. руб.	Доля рыночного риска в % от капитала	Лимит доли в %	Доля рыночного риска относительно суммарной величины справедливых стоимостей финансовых инструментов в %	Установленный лимит в %	Оценка (удовлетворительно/неудовлетворительно)
На 01/01/2016	0,00	0,00	0,00	0,00	35 231	0	40	0	320/560	удовл
На 01/04/2016	0,00	0,00	0,00	0,00	35 500	0	25	0	200/300	удовл
На 01/07/2016	0,00	0,00	0,00	0,00	36 679	0	25	0	200/300	удовл

На 01.07.2016 установленные лимиты по соотношению суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов Банка не превышали 3,5%, соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и собственных средств (капитала) Банка не превышало 100%. Уровень рыночного риска в течение месяца не превысил установленного лимита в размере 200%. 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 01.07.2016 было проведено стресс-тестирование рыночного риска. Стресс-тестирование проведено по двум сценариям: 1-й сценарий – незначительное увеличение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 10%; 2-й сценарий – существенное увеличение 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 01.07.2016 – «хороший».

По результатам оценки рыночного риска за первое полугодие 2016 года установлено, что уровень рыночного риска в Банке «удовлетворительный» (при возможной оценке «удовлетворительно/неудовлетворительно»). Предельно установленные Банком значения в соответствии с Политикой «Об организации управления рыночным риском в Банке «Уссури» (АО) нарушены не были.

6.7. 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за первое полугодие 2016 года 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 (H_{1op}) предусмотрено Политикой Банка «По управлению операционным риском в Банке «Уссури» (АО)» в размере 8%:

Сводная таблица об уровне операционного риска банка			
за первое полугодие 2016 года			
Дата	H1 (%) норматив	H_{1op} (%)	H_{1op} - H1 (норма (H1 < H_{1op}))
1	2	3	4
на 01/01/2016	10,00	10,48	0,48
на 01/04/2016	8,00	10,95	2,95
на 01/07/2016	8,00	10,57	2,57

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистические данные 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).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (включается в расчет норматива достаточности капитала Н1).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2013	324 424
2014	302 614
2015	310 429
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	312 489
Размер операционного риска	46 873

6.8. 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 первого полугодия 2016 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 01.07.2016 уровень риска оценен как «допустимый».

6.9. 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 01.07.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

6.10. 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 01/07/2016 собственные средства (капитал) Банка составили 465 472 тыс. руб. увеличившись в сравнении с 01/04/2016 на 10 363 тыс. руб., в относительном выражении на 2.28%. При этом основной капитал увеличился на 11 610 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 1 247 тыс. руб.

На увеличение основного капитала повлияло увеличение базового капитала на 11 613 тыс. руб. и снижение добавочного капитала на 3 тыс. руб.

Значения показателей достаточности собственных средств в течение первого полугодия 2016 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 01.07.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

7. 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 2016 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 квартала составила 201 человек, из них численность работников, принимающих риски, включая исполнительный орган - 11 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.	полугодие 2015 год	полугодие 2016 год
Списочная численность на 31 апреля:			
Общая списочная численность персонала	чел.	216	201
В т.ч.: - исполнительные органы	чел.	4	4
- работники принимающие риски	чел.	7	7
Выплаты (вознаграждения) персоналу:	тыс.руб.	45 380	64 799
краткосрочные	тыс.руб.	45 380	64 262
долгосрочные	тыс.руб.	0	537
выходные пособия	тыс.руб.	0	0
В т.ч.: - исполнительным органам:	тыс.руб.	3 617	4 095
краткосрочные	тыс.руб.	3 617	3 783
долгосрочные	тыс.руб.	0	312
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	2 170	2 457
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	1 447	1 638

- в т.ч. отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	312
- иным работникам, принимающим риски	тыс.руб.	2 722	2 769
краткосрочные	тыс.руб.	2 722	2 544
долгосрочные	тыс.руб.	0	225
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	1 633	1 661
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	1 089	1108
- в т.ч. отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	225
Доля вознаграждений исполнительных органов в общей величине вознаграждений		0,1	0,1
Вознаграждения всего:		0,1	0,1
краткосрочные		0,1	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0
Доля вознаграждений иных сотрудников, принимающих риски, в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,1	0,1
краткосрочные		0,1	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	полугодие 2016 год		Численность	полугодие 2015 год	
		тыс. руб.	%		тыс. руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	11	4 118	60	11	3 803	60
Нефиксированная часть оплаты труда		2 746	40		2 536	40
Итого		6 864	100		6 339	100

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер

Глазкова Л.В.