

КБ «Уссури» ОАО

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО) (далее - Банк) был создан в 1990 году. В 2002 году банк преобразовался из общества с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество и зарегистрирован Банком России как открытое акционерное общество 18 марта 2002 года (регистрационный номер 596).

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами осуществляемых банком операций являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств (вклады населения и депозиты юридических лиц);
- Размещение денежных средств в кредиты, депозиты и ценные бумаги (кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, розничный бизнес).

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России»). Банк имеет две лицензии Центрального Банка России на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц), выданные 18 марта 2002 года за номером 596.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство № 345 от 23 декабря 2004г.), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк в своей структуре не имеет филиалов.

По состоянию на 01.01.2014 в состав Банка входит 8 офисов, из них 5 дополнительных офиса, 3 - операционных, расположенных по следующим адресам:

Дополнительные офисы:

1. РФ, г.Хабаровск, ул. Калинина, 71а
2. РФ, г.Хабаровск, ул. Шелеста, 116
3. РФ, г.Хабаровск, ул.Муравьева-Амурского, 44
4. РФ, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96а
5. РФ, г.Хабаровск, ул.Краснореченская, 97А

Операционные офисы:

1. РФ, г. Южно-Сахалинск, ул.Курильская, 38
2. РФ, г.Владивосток, Океанский пр., 90
3. РФ, г.Комсомольск-на-Амуре, Ленина пр., 21

Головной офис Банка находится по адресу: 680013, г.Хабаровск, ул. Карла Маркса, д.96А

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 211 человек (на 31 декабря 2012 года - 208 человека).

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - «тысячах рублей»).

КБ «Уссурй» ОАО

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки за 2013-2012 гг:

Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
	Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
2	3	4	5	6
Значение показателя по РПБУ-отчетности	342 061	X	20 763	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Эффект нарастающих доходов и расходов	(410)	0%	1 030	5%
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	3 693	1%	5 958	29%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1 283	0%	1 283	6%
Основные средства	12 329	4%	(7 888)	-38%
Отложенное налогообложение	4 673	1%	(6 168)	-30%
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	11 729	3%	0	0%
Другие факторы:				
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(34 587)	-10%	12 684	61%
Отложенный налог отраженный в капитале	(27 944)	-8%	0	0%
Значение показателя по МСФО-отчетности	312 827	X	27 662	X

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности оторочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

КБ «Уссури» ОАО

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

КБ «Уссури» ОАО

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

КБ «Уссури» ОАО

убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с

КБ «Уссури» ОАО

учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Банк.

Инвестиционное имущество признается как актив тогда и только тогда:

- когда существует вероятность поступления будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом;
- можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции.

Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости, для измерения всех объектов инвестиционного имущества. Доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Справедливая стоимость не включает расчетную цену, завышенную или заниженную в результате особых условий или обстоятельств, таких, как нетипичное финансирование, операции продажи с

обратной арендой, особые возмещения или скидки, предоставляемые любой стороной, имеющей отношение к продаже. Справедливая стоимость инвестиционного имущества отражает рыночные условия на конец отчетного периода.

Определение справедливой стоимости инвестиционного имущества производится на основе оценки независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается (он исключается из отчета о финансовом положении) при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод. Доходы или убытки, возникающие в результате списания или выбытия инвестиционного имущества, определяться как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаваться в составе прибыли или убытка в периоде, в котором произошло списание или выбытие.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости, а здания по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капиталовложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

КБ «Уссури» ОАО

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, оданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства (включая субординированные кредиты (депозиты)) первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды - отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты – Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск - вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск - риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование - количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска - замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Политика управления рисками – В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 253 368 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ на 31 декабря 2013 года составляет 91 882 тыс. руб. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	112 920	119 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	78 026	51 765
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0

КБ «Уссурь» ОАО

Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	62 422	6 197
Денежные средства и их эквиваленты	253 368	177 250

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 28 счетов типа «Ностро» в 7 российских банках и 2 небанковских кредитных организациях (на 31 декабря 2012 года – 25 счетов в 7 российских банках и 1 небанковской кредитной организации).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 29 по 38.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Российские государственные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	7 957
Корпоративные акции	0	19 484
Итого долговые ценные бумаги	0	27 441
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Итого ценные бумаги, имеющие котировку	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	27 441

В 2012 году Банк классифицировал долговые ценные бумаги (корпоративные облигации и акции) как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Корпоративные облигации являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка учитывались облигации ТКС Банка, которые имеют сроки погашения 28.07.2013г. и ставку купонного дохода в размере 20 % годовых, и акции ОАО «Газпром». Облигациям Федерального займа агентством Standard&Poors присвоен рейтинг BBB+.

КБ «Уссури» ОАО

В течение 2013 года, имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убыток, погашены по сроку, остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года - ноль.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие (по справедливой стоимости)		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	7 957
- крупных российских корпораций	0	19 484
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	0	27 441
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	0	27 441

7. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком	135 000	211 130
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	693	2 345
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого	135 693	213 475

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды банкам ОАО АКБ «Приморье» (25 000 тыс. руб.) и ОАО «Сбербанк России» (110 000 тыс. руб.), расположенным на территории Хабаровского и Приморского краев. Остаток средств, предоставленных Банком, составлял 135 000 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

КБ «Уссурн» ОАО

Кроме того, для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами неснижаемые остатки (АКБ "Росбанк" ОАО) составили 15 400 евро в эквиваленте 693 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды банкам ОАО АКБ «Приморье» и ОАО "Примсоцбанк" расположенным на территории Хабаровского и Приморского краев. Остаток средств, предоставленных Банком, составлял 210 373 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. Кроме того, для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами гарантийные депозиты (АКБ "Росбанк" ОАО и НКО ЗАО "Мигом") и неснижаемые остатки (АКБ "Росбанк" ОАО) составили 2 345 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года векселя банков в портфеле банка отсутствовали.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	135 693	213 475
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	135 693	213 475
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
- без задержки платежа	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	135 693	213 475

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	135 693	213 475
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	135 693	213 475

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения в портфеле банка отсутствуют.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Банк не имеет активов, полученных посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 135 693 тысяч рублей (2012 г.: 213 475 тысяч рублей).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	948 903	548 582
Кредиты некоммерческим организациям	3433	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	407685	217 113
Кредиты физическим лицам	1344 288	1371 273
Дебиторская задолженность *)	6 172	3020
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва	2 710 481	2 141 988
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(89 667)	(64 944)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 620 814	2 077 044

*) структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Оплата по гарантии по ОАО "СМУ-166 Радиострой"	2252	0
Уступка прав требования Резниченко	3 920	5 020
Всего дебиторской задолженности, приравненной к кредитам	6 172	5 020
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(1 227)	100
Итого дебиторская задолженность	4 945	4 920

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Хабаровском крае, Сахалинской области и Приморье.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 13 клиентам, совокупная задолженность которых составила 918 656 тыс. руб., по физическим лицам клиентов, с совокупной задолженностью более 10% от капитала отсутствует. (Долю в 2,9% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование»-отраслевая концентрация).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 357 347 тыс. руб., по физическим лицам клиентов, с совокупной задолженностью более 10% от капитала отсутствует. (Долю в 4,1% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование»-отраслевая концентрация).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 0 руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Строительство	243 365	165061
Торговля	331 998	155623
Операции с недвижимостью	72 996	0
Производство	17 000	
Сельское хозяйство	4 125	0

КБ «Уссури» ОАО

Сдача в аренду недвижимого имущества и финансовый лизинг		86395
Обрабатывающее производство	78 642	59013
Потребительские кредиты (включая комиссии)	1344 288	1 371 273
Государственное и муниципальное управление	47 060	14464
Транспортные услуги	190 251	9104
Прочие услуги	0	276 035
Уступка прав требования по кредитному договору (гарантии)*)	6 172	5020
Прочие	374 584	0
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	2 710 481	2 141 988
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(89 667)	(64 944)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 620 814	2 077 044

*) структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность (уступка прав требования)	6 172	5020
За вычетом резерва под обесценение	(1 227)	100
Итого дебиторская задолженность	4 945	4 920

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(3717)	0	(164)	(60963)	(100)	(64 944)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(31 072)	(68)	(792)	(14 840)	(1127)	(47 899)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	23 176	0	0	0	0	23 176
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	(11 613)	(68)	(956)	(75 803)	(1 227)	(89 667)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

КБ «Уссури» ОАО

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям и иным лицам	-	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 106	0	0	48 102	0	49 208
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение в течение года	2611	0	164	25046	100	27 921
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	12185	0	12 185
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(3717)	0	(164)	(60963)	(100)	(64 944)

В 2013 году эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 0,93% процента (2012- 0,51%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 5,64% (2012-4,4%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- имателям	Кредиты физически- м лицам	Дебитор- ская задолже- нность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и необесцененные						
- кредиты коммерческим организациям	892 775	0	0	0	0	892 775
- кредиты некоммерческим организациям	0	56 493	0	0	0	56 493
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	407 685	0	0	407 685
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1 196 981	0	1 196 981
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	6 172	6 172
Итого текущих и необесцененных	892 775	56 493	407 685	1 196 981	6 172	2 560 106
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	56 542		56 542
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	56 542		56 542
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						

КБ «Уссурн» ОАО

- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 000	0	0	0	0	2000
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 068	0	0	0	0	1068
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	3068	0	0	90765		93 833
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	895 843	56 493	407 685	1 344 288	6 172	2 710 481
За вычетом резерва под обесценение	(11613)	(68)	(956)	(75 803)	(1 227)	(89 667)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	884 230	56 425	406 729	1 268 485	4 945	2 620 814

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивид- уальным предпри- нимател- ям	Кредиты физически- м лицам	Дебитор- ская зadolже- нность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и необесцененные						
- кредиты коммерческим организациям	69206	0			0	69206
- кредиты некоммерческим организациям		0			0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям		0	89417		0	89417
- кредиты физическим лицам		0		1272 333	0	1272 333
- дебиторская задолженность		0			5020	5020
Итого текущих и необесцененных	69206	0	89417	1272 333	5020	1 435 976
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	472301	0	127696	32370	0	632367
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	250	0		14637	0	14887
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0			0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0			0	0
Итого просроченных, но необесцененных	472551	0	127696	47007	0	647254
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- без задержки платежа	12375	0			0	12375
- с задержкой платежа менее 30 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		0			0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0		16430	0	16430
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	450	0		14341	0	14791
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0		15142	0	15142
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	12825	0	0	45933	0	58 758
Общая балансовая сумма кредитов и	554582	0	217113	1371 273	5 020	

КБ «Уссури» ОАО

дебиторской задолженности до вычета резерва						2 141 988
За вычетом резерва под обесценение	(3717)	0	(164)	(60 963)	(100)	(64 944)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	550865	0	210949	1 310 310	4920	2 077 044

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2 560 106	1 435 976
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	2 560 106	1 435 976

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	90 765	45 933
Юридические лица	3 068	12 825
Итого	93 833	58 758

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме соглашений о покупке с обязательством обратной продажи ценных бумаг.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	1 911 531	1 540 196
Торгуемые ценные бумаги	0	0
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	961994	828 087
Товар в обороте	187545	514 016
Поручительства	668731	180 345
Движимое имущество	67261	17 748
Прочие	26000	0

КБ «Уссури» ОАО

По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	8 884	13 805
Недвижимость	750	2 407
Движимое имущество	454	1 619
Поручительства	7680	9 779
По обесцененным кредитам	83 916	98 518
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	43097	58 928
Товар в обороте	0	0
Движимое имущество	3396	15 893
Поручительства	37423	23 697
Прочие	0	0
Не обеспеченные	706 150	762 469
Итого	2 710 481	2 141 988

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 227 116 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 226 691 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Оценка рыночной стоимости заложенного имущества проводится ежеквартально по решению Кредитного комитета и на основании этой рыночной стоимости регулируется резерв на возможные потери по ссудной задолженности.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

На 31 декабря 2013 года Банк имеет активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения на сумму 5 270 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 7 710 тыс. руб.).

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость (квартиры)	5 270	7 710
Товары	0	0
Итого	5 270	7 710

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2013 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплатежи в сумме 7 710 тыс. руб.

КБ «Уссури» ОАО

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 620 814 тыс. руб. (2012 г.: 2 077 044 тыс. руб.).

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2013 год	2012 год
Остаток на начало года	23 658	0
Получено в отчетном году	12878	23 658
Реализовано в отчетном году	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Остаток на конец года	36 536	23 658

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком ООО «Листик и Партнеры – Екатеринбург», имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценку недвижимости осуществляли Букреева Евгения Алексеевна член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Российских магистров оценки, свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 и Пырегова Надежда Николаевна, действительный член НП СРО «Свободный оценочный департамент», г.Екатеринбург, свидетельство № 349 от 25.07.2013г. регистрационный номер №0014 в ЕГР СРО от 20 мая 2013г. Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 1 096 тыс. руб. ниже/выше.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью в течение отчетного периода.

	2013г.	2012г.
ДОХОДЫ		
Доходы от сдачи в аренду	145	205
Доходы от выбытия	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости	0	14 802
Итого	145	15 007
РАСХОДЫ		
Налог на имущество	706	514
Расходы от выбытия	0	0
Расходы от изменения справедливой стоимости	0	10
Коммунальные расходы и ремонт	0	36
Прочие	0	0
Итого	706	560
Прибыль (убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	(561)	14 447

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	138
Расчеты по брокерским операциям	0	102
Итого прочих финансовых активов	0	240
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	751	2 425
Расходы будущих периодов	759	3 709
Расчеты с поставщиками	4 539	14 822
Запасы и обеспечение, полученное в собственность за нештатки	0	19 879
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	16	13
Прочие	3 837	223
Итого прочих нефинансовых активов	9 902	41 071
Итого прочих активов	9 902	41 311
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(995)	0
Всего прочих активов	8 907	41 311

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	0	6 671
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	2 267	(6 671)
Списано за счет резерва	(1 272)	0
На конец периода	995	0

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2010	217 148	28 593	4 350	250 091
Поступления	9 395	3 604	4 362	17 361
Переоценка	0	0	0	0
Выбытие	0	(259)	(8 346)	(8 605)
Остаток на 31.12.2011	226 543	31 938	366	258 847
Поступления	20 120	10 312	0	30 432
Выбытие	(19 282)	(9 005)	(366)	(28 653)
Остаток на 31.12.2012	227 381	33 245	0	260 626
Переоценка	79 581	0	0	79 581
Поступления	1 091	2 945	4 036	8 072
Выбытие	(12 227)	(2 717)	(4 036)	(18 980)
Остаток на 31.12.2013	295 826	33 473	0	329 299
			0	-
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010	9 258	23 386	0	32 644
Амортизационные отчисления	4 394	3 071	0	7 465
Выбытия		(259)	0	(259)

КБ «Уссури» ОАС

Остаток на 31.12.2011	13 652	26 198	0	39 850
Амортизационные отчисления	4 661	2 189	0	6 850
Выбытия	(261)	(1 012)	0	(1 273)
Остаток на 31.12.2012	18 052	27 375	0	45 427
Амортизационные отчисления	5 595	2 769	0	8 364
Выбытия	0	(2 916)	0	(2 916)
Остаток на 31.12.2013	23 647	27 228	0	50 875
Остаточная стоимость на 31.12.2011	212 891	5 740	366	218 997
Остаточная стоимость на 31.12.2012	209 329	5 870	0	215 199
Остаточная стоимость на 31.12.2013	272 179	6 245	0	278 424

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

По состоянию на 01 января 2014 года Банком проведена переоценка зданий. Оценку недвижимости осуществляли Букреева Евгения Алексеевна член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Российских магистров оценки, свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 и Пырегова Надежда Николаевна, действительный член НП СРО «Свободный оценочный департамент», г.Екатеринбург, свидетельство № 349 от 25.07.2013г. регистрационный номер №0014 в ЕГР СРО от 20 мая 2013г. на основании договора на предоставление услуг по оценке рыночной стоимости имущества. Были переоценены объекты недвижимости, принадлежащие на праве собственности ОАО КБ «Уссури».

При проведении расчетов доходный и затратный методы определения стоимости объекта не использовались как эффективные, расчет произведен сравнительным методом.

Для проведения расчета рыночной стоимости были выбраны пять аналогов офисных помещений, с хорошей отделкой, находящиеся в г. Хабаровске, недалеко друг от друга. В ходе расчетов были использованы данные, определенные ГК РФ как оферта или публичная оферта (ст. 435 и 437 соответственно). При оценке использованы основные элементы сравнения: право собственности; условия финансирования; условия продажи; состояния рынка; местоположение; физические характеристики; характер использования.

Уценки имущества не производилось.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 139719 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины балансовой стоимости зданий на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 8165 тыс. руб. ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 27944 тысяч рублей (2012г. – 12028 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельного участка и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Первоначальная стоимость (или оценка)		
Остаток на начало года	60	4 588
Поступления	62	219
Выбытия	(60)	(4 747)
Остаток на конец периода	62	60
Накопленная амортизация. Остаток на начало периода		
Амортизационные отчисления	13	158
Выбытия	(17)	(4 606)
Остаток на конец периода	3	7
Остаточная стоимость на конец периода	59	53

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
На начало года	7 710	0
Имущество, полученное за неплатежи	5 270	7 710
Реализовано имущество	7 710	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого	5 270	7 710

Ниже приведены Активы, удерживаемые для продажи в разрезе объектов:

Внеоборотные запасы	31 декабря 2013 г. стоимость, тыс.руб.
Транспортное средство (MAZDA BONGO номер паспорта - 25 YM 600385, 2009 года выпуска, регистрационный знак P720AC/125RUS) предмет залога по кр. договору 2/03-2013 с ООО "Торгпред-ВЛ"	400
Транспортное средство (KIA BONGO III номер паспорта - 25 UB 387017, 2008 года выпуска, регистрационный знак P750AC/125RUS) предмет залога по кр. договору 2/03-2013 с ООО "Торгпред-ВЛ"	500
Товары в обороте, являющиеся предметом залога (соглашение об отступном 3/213 от 18.12.2013) предмет залога по кр. договору 2/03-2013 с ООО "Торгпред-ВЛ"	4 370
Итого	5 270

Данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

В 2013 г. у Банка на балансе числилось имущество, принятое на баланс в 2012 г. (Протокол Правления № 5 от 02.04.2012г., № 24 от 21.03.2012.), а также Банк принял на баланс в 2013г. имущество,

КБ «Уссури» ОАО

полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам (Протокол Правления № 4 от 21.01.2013г., № 101 от 02.12.2013 соответственно).

На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2013 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплательщиками в сумме 7 710,0 тыс.руб.

В категории активы, предназначенные для продажи основные средства отражаются по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу.

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 5 270 тыс. рублей (2012г. - 7 710 тыс.руб.).

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства от операционной деятельности	413	335
Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	0
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Итого денежных средств	413	335

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	838 281	566 491
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	195 302	111 530
Срочные депозиты	642 979	454 961
Физические лица	2 089 252	1 950 350
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	40 172	28 270
Срочные депозиты	2 049 080	1 922 080
Итого	2 927 533	2 516 841

На 31 декабря 2013 года у Банка было 5 клиентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка свыше 46 089 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 335 532 тысячи рублей (2012 г.: таких клиентов не было), или 10,94% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года у Банка не было клиентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013г.		2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	197 695	6,75	134 627	5,35
Добывающая промышленность	4 523	0,16	9 313	0,37
Транспорт	232 784	7,95	174 627	6,94
Производство	106 013	3,62	22 450	0,89
Операции с недвижимым имуществом	8 100	0,28	22 467	0,89
Государственные учреждения	74 446	2,54	63 114	2,51
Прочие виды деятельности	23 032	0,79	30 015	1,19
Всего депозиты юридических лиц:	646 593		456 613	
Прочие (вклады ф.л.)	2 085 654	71,24	1 948 732	77,43
Остатки на р/с юридических и физических лиц	195 286	6,67	111 496	4,43
Итого средств клиентов	2 927 533	100,00	2 516 841	100,00

КБ «Уссури» ОАО

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 927 533 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 2 516 841 тыс. руб. соответственно) (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 163 919 тыс.руб. или 5,3% от общей суммы привлеченных средств и представляли собой: 1 (одну) группу – 3 клиента (5,3% от общей суммы привлеченных средств).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 82 415 тыс.руб. или 3,1% от общей суммы привлеченных средств и представляли собой: 1 (одну) группу – 3 клиента (3,1% от общей суммы привлеченных средств).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 32 по 38. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный займ	144 000	113 000
ИТОГО	144 000	113 000

По состоянию на 31.12.2013г в составе источников капитала находятся 8 субординированных кредитов на общую сумму 144 000 тыс.руб. При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 130 750 тыс. руб. Часть субординированных займов включенных в расчет собственных средств по состоянию на 31.12.2013 г. в сумме 28 750 тыс. руб. подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

По состоянию на 31.12.2012г в составе источников капитала находятся 7 субординированных кредитов на общую сумму 113 000 тыс.руб., в том числе кредит на сумму 23 000 тыс.руб. сроком до 2047г., включенный в состав основного капитала. В расчет капитала по остаточной стоимости входит сумма 110 500 тыс.руб.

Ниже представлены данные по субординированным депозитам:

2013г.			2012г.		
Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата	Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата
6000	11	01.08.2016	6000	11	01.08.2016
0	13	18.07.2016	4000	13	18.07.2016
1000	9	15.12.2017	1000	8,25	15.12.2017
30000	10,5	31.12.2017	30000	10,5	31.12.2017
23000	16	20.03.2047	23000	16	20.03.2047
29000	16	27.03.2018	29000	16	27.03.2018
35000	9	24.12.2021	20000	9	25.12.2019
14000	9	13.11.2020			
6000	9	03.12.2020			
144 000			113 000		

КБ «Уссури» ОАО

Вся задолженность по указанным займам участвуют в расчете собственных средств Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации	0	0
Векселя, в том числе:	20 959	0
-начисленные проценты	1 264	0
Итого	20 959	0

Выпущенные Банком простые процентные векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это физические лица, зарегистрированные в Хабаровском крае.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении не ранее» с доходностью от 11,5 до 12 % годовых.

17. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачет текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Текущие требования по налогу на прибыль	10	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	10	0

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	159	0
Невыясненные суммы	15	0
Прочие финансовые обязательства	174	0
Начисленная заработная плата	989	834
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 056	1 150
Кредиторская задолженность	0	381
Прочие	154	121
Оценочные обязательства (счет 61501)	0	384
Прочие нефинансовые обязательства	2 199	2 870
Итого прочие обязательства	2 373	2 870

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие

КОМПОНЕНТЫ:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 486 685	100	336 838	1 486 685	100	336 838
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	1 486 685	100	336 838	1 486 685	100	336 838

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рублей (100 руб.). Каждая акция представляет 1 голос.

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	404 439	318 002
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	5 585	2 293
Проценты по векселям	576	7 553
Всего процентные доходы	410 600	327 848
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	252 945	192 773
Проценты по депозитам банков	26	178
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 817	102
Всего процентные расходы	254 788	193 053
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	155 812	134 795

21. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(46 772)	(27 821)
Резервы по дебиторской задолженности	(1 227)	(100)
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	(47 899)	(27 921)

КБ «Уссури» ОАО

22. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1 451	3 330
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1 451	3 330

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	388	166
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	34 504	33 847
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 858	1 180
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	282	349
По другим операциям	12 991	0
Итого комиссионных доходов	57 023	35 542
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 772)	(2 773)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 606)	(876)
По другим операциям	(1 346)	(1 160)
Итого комиссионных расходов	(6 724)	(4 809)
Чистый комиссионный доход	50 299	30 733

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 334	4 911
Дивиденды полученные	51	317
Прочие доходы	113 757	18 893
Итого прочих операционных доходов	118 142	24 121
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала*)	(91 282)	(103 153)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 811)	(1 210)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(30 330)	(3 670)
Расходы на аренду	(33 208)	(16 771)
Амортизационные отчисления	(8 364)	(6 850)
Амортизационные отчисления НМА	(13)	(158)
Расходы на рекламу и маркетинг	(11 740)	(3 965)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 068)	(1 350)
Расходы на услуги связи	(8 761)	(3 465)
Транспортные и командировочные расходы	(479)	(129)
Плата за профессиональные услуги	(5 192)	(405)

КБ «Уссури» ОАО

От списания недостач денежной наличности	(7 156)	(4 033)
Страхование	(8 656)	(2 544)
Прочие	(32 006)	(28 837)
ИТОГО	(253 066)	(176 540)
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	(134 924)	(152 419)

*) ниже представлены затраты на содержание персонала:

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на зарплату и премии	(68 987)	(82 486)
Расходы по единому социальному налогу	(21 935)	(20 365)
Расходы на обучение	0	0
Прочие выплаты персоналу	(360)	(302)
Всего затраты на персонал	(91 282)	(103 153)

Общая сумма дохода, полученная Банком в 2013 году от выкупа и продажи собственных акций и отраженная в отчете о прибылях и убытках составила 105395 тыс.руб. составляет 17.8% в составе чистых доходов.

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	268
Изменения отложенного налогообложения связанные:	22 084	13 069
- с возникновением и списанием временных разниц	6 168	13 088
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	15 916	(19)
Расходы по налогу на прибыль	6 168	13 356

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	33 830	7 050
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	6 766	1 410
Постоянные разницы:		
резервы под обеспечение, не уменьшающие налоговую базу	(257)	14 264
прочие невременные разницы	875	(156)
Принят к зачету убыток	(1 216)	(2 162)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 168	13 356

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	2013	Изменение 2013-2012	2012
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(12 595)	(2 570)	(10 025)
Прочее	(976)	(3 951)	2 975
Общая сумма отложенного налогового актива	(13 571)	(6 521)	(7 050)
<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка</i>	<i>(3 278)</i>	<i>1 216</i>	<i>(4 494)</i>
Наращенные процентные доходы	728	92	636
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	3 301	10 596	(7 295)
Амортизация основных средств	4 869	2 001	2 868
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 898	12 689	(3 791)
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(4 673)	6 168	(10 841)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	27 944	15 916	12 028

Отложенное налоговое обязательство в сумме 27 944 тысяч рублей (2012 г.: 12 028 тысячи рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка (см. Примечание 11).

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 39 соглашений с арендодателями юридическими и физическими лицами об операционной аренде нежилых помещений, гаражей, автомобилей, а также имущества, необходимого для банковской деятельности. Платежи осуществляются ежемесячно.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	41 169
2015-2018	7 315
После 01.01.2019 г.	115

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. На 31 декабря 2013 года претензии к банку отсутствовали.

По состоянию на 31.12.2013 года согласно профессиональному суждению юристов Банка резерв под обязательства не кредитного характера следующий:

Резерв по оценочным обязательствам	2013 год	2012 год
На начало периода	384	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	214	384
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(598)	0
На конец периода резерв по оценочным обязательствам	0	384

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	97 312	151082
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	169 430	48 510
Итого	266 742	199 592

Резерв на возможные потери, созданный под гарантии и линии:	2013г.	2012г.
На начало периода	0	229
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	(229)
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Контрольный пакет акций в размере 50,02% у физических лиц: Филиппов Д.Р. и Филиппова Н.Т.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

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

В течение 2013 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 702 тыс. руб., (в 2012 г. – 29 651 тыс. руб.), в том числе не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 2 702 тыс. руб.

Так же в течение 2013 года была выдана гарантия клиенту, связанному с Банком в сумме 732 тыс. руб. (в 2012г. гарантии не выдавались).

Получено средств в счет погашения ссуд 1 752 тыс. руб., (в 2012г. – 966 тыс. руб.), в том числе по инсайдерам – 1 752 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 38 529 тыс. руб., (на 31.12.2012г – 36 847 тыс.руб.), в том числе:

- по связанным с Банком юридическим лицам Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 6 000 тыс. руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 29 250 тыс. руб.; Средняя процентная ставка -9,67%;

- по связанному с Банком юридическому лицу ООО «Росмясомолторг» банковская гарантия – 732 тыс. руб. с годовой доходностью 7%;

- не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 2 547 тыс. руб. Средняя процентная ставка -15,19%.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 29 тыс. руб., (на 31.12.2012г. – 18 тыс. руб.), в т.ч. по инсайдерам – 29 тыс. руб.

В течение 2013 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 363 211 тыс. руб. (в 2012г. – 310 833 тыс.руб.), в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 289 000 тыс. руб., Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 40 000 тыс. руб., и не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 34 211 тыс. руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 362 315 тыс. руб. (в 2012г. – 266 146 тыс.руб.), в том числе ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 274 000 тыс. руб., Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 52 600 тыс. руб. и не относящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 35 715 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных лиц составил 157 626 тыс. руб. (на 31.12.2012г – 113 432 тыс.руб.), в том числе Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 6 400 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23 000 тыс.руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 115 000 тыс.руб., ИП Демкин М.В. – 8 100 тыс.руб. Средняя процентная ставка -12,36%, и не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 5 126 тыс.руб.

КБ «Уссури» ОАО

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2013 года не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	3564	1732
Процентные расходы	715	1 030
Комиссионные доходы	0	0
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	8906	8076
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости полученной на сайте www.micex.ru.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства банков - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

По состоянию 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				Итого справедливая стоимость
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыноч ные котиров ки	Модель оценки, использу ющая данные наблюдае мых рынков	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюда емых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	253 368	0	0	253 368	253 368
- Наличные средства	112 920	0	0	112 920	112 920
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	78 026	0	0	78 026	78 026
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	62 422	0	0	62 422	62 422
Депозит в Центральном Банке	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 882	0	0	91 882	91 882
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 882	0	0	91 882	91 882
Средства в других банках	135 693	0	0	135 693	135 693
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	135 693	0	0	135 693	135 693
- в банках РФ	135 693	0	0	135 693	135 693
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0
- Векселя банков	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 620 814	0	0	2 620 814	2 620 814
Кредиты коммерческим организациям	884 230	0	0	884 230	884 230
Кредиты некоммерческим организациям	56 425	0	0	56 425	56 425
Кредиты индивидуальным предпринимателям	406 729	0	0	406 729	406 729
Кредиты физическим лицам	1 268 485	0	0	1 268 485	1 268 485
Дебиторская задолженность	4 945	0	0	4 945	4 945
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	3 169 604	0	0	3 169 604	3 169 604
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 927 533	0	0	2 927 533	2 927 533
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	195 302	0	0	195 302	195 302
- Срочные депозиты юридических лиц	642 979	0	0	642 979	642 979
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	40 172	0	0	40 172	40 172
- Срочные вклады физических лиц	2049080	0	0	2049080	2 049 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 959	0	0	20 959	20 959
Облигации	0	0	0	0	0
Векселя	20 959	0	0	20 959	20 959
Беспроцентные/ недисконтные	0	0	0	0	0

векселя					
Субординированные депозиты	144 000	0	0	144 000	144 000
Прочие финансовые обязательства	174	0	0	174	174
-Расчеты с системами переводов	159	0	0	159	159
Не выясненные суммы	15	0	0	15	15
Итого финансовых обязательств	3 092 666	0	0	3 092 666	3 092 666

По состоянию 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	177 250	0	0	177 250	177 250
Наличные средства	119 288	0	0	119 288	119 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 765	0	0	51 765	51 765
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 256	0	0	72 256	72 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	27 441	0	0	27 441
Корпоративные облигации	7 957	7 957	0	0	7 957
Корпоративные акции	19 484	19 484	0	0	19 484
Средства в других банках	213 475	0	0	213 475	213 475
Депозиты и прочие размещенные средства в банке России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	163 251	0	0	163 251	163 251
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	662	0	0	662	662
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	49 562	0	0	49 562	49 562
Кредиты и дебиторская задолженность	2 077 044	0	0	2 077 044	2 077 044
Коммерческим организациям	544 865	0	0	544 865	544 865
Индивидуальные предприниматели	216 949	0	0	216 949	216 949
Дебиторская задолженность	4 920	0	0	4 920	4 920
Финансовые активы,	0	0	0	0	0

имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	240	0	0	240	240
Незаввершенные расчеты по операциям с платежными картами	138	0	0	138	138
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	102	0	0	102	102
Итого финансовых активов	1 859 273	27 441	0	1 831 832	1 859 273
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета Лоро	0	0	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 516 841	0	0	2 516 841	2 516 841
Текущие/расчетные счета юридических лиц	111 497	0	0	111 497	111 497
Срочные депозиты юридических лиц	454 961	0	0	454 961	454 961
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 303	0	0	28 303	28 303
Срочные вклады физических лиц	1 922 080	0	0	1 922 080	1 922 080
Субординированный займ	113 000	0	0	113 000	113 000
Средства юридических лиц	113 000	0	0	113 000	113 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	2 629 841	0	0	2 629 841	2 629 841

30. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

По состоянию на 31.12.2013г. Банк не имеет финансовых активов для передачи.

31. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31.12.2013г. Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по амортизируемой стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	253 368	0	0	0	0	253 368
- Наличные средства	112 920	0	0	0	0	112 920
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	78 026	0	0	0	0	78 026
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	62 422	0	0	0	0	62 422
Депозит в Центральном Банке	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 882	0	0	0	0	91 882
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 882	0	0	0	0	91 882
Средства в других банках	0	135 693	0	0	0	135 693
Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	135 693	0	0	0	135 693
- в банках РФ	0	135 693	0	0	0	135 693
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 620 814	0	0	0	2 620 814
Кредиты коммерческим организациям	0	884 230	0	0	0	884 230
Кредиты некоммерческим организациям	0	56 425	0	0	0	56 425
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	406 729	0	0	0	406 729
Кредиты физическим лицам	0	1 268 485	0	0	0	1 268 485
Дебиторская задолженность	0	4 945	0	0	0	4 945
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	345 250	2 824 354	0	0	0	3 169 604
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

КБ «Уссурй» ОАО

Средства клиентов	2 927 533	0	0	0	2 927 533	2 927 533
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	195 302	0	0	0	195 302	195 302
- Срочные депозиты юридических лиц	642 979	0	0	0	642 979	642 979
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	40 172	0	0	0	40 172	40 172
- Срочные вклады физических лиц	2 049 080	0	0	0	2 049 080	2 049 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 959	0	0	0	20 959	20 959
Облигации	0	0	0	0	0	0
Векселя	20 959	0	0	0	20 959	20 959
Беспроцентные/недисконтные векселя	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	144 000	0	0	0	144 000	144 000
Субординированные депозиты	144 000	0	0	0	144 000	144 000
Прочие финансовые обязательства	174	0	0	0	174	174
- Расчеты с системами переводов	159	0	0	0	159	159
Не выисненные суммы	15	0	0	0	15	15
Итого финансовых обязательств	3 092 666	0	0	0	3 092 666	3 092 666

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
Виды финансовых инструментов						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	177 250	0	0	0	0	177 250
Наличные средства	119 288	0	0	0	0	119 288
Остатки по счетам в ЦБ РФ	51 765	0	0	0	0	51 765
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	6 197	0	0	0	0	6 197
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 256	0	0	0	0	72 256
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	0	0	0	0	27 441
Корпоративные облигации	7 957	0	0	0	0	7 957
Корпоративные акции	19 484	0	0	0	0	19 484
Средства в других банках	0	213 475	0	0	0	213 475

Ссуды, выданные другим банкам	0	163 251	0	0	0	163 251
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	49 562	0	0	0	49 562
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	662	0	0	0	662
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 077 044	0	0	0	2 077 044
Коммерческим организациям	0	544 865	0	0	0	544 865
Индивидуальные предприниматели	0	216 949	0	0	0	216 949
Физические лица	0	1 310 310	0	0	0	1 310 310
Дебиторская задолженность	0	4 920	0	0	0	4 920
Прочие активы	0	240	0	0	0	240
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	138	0	0	0	138
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	102	0	0	0	102
Итого финансовых активов	227 099	2 290 759	0	0	0	2 517 858
Амортизированная стоимость						
Средства других банков	0					
Счета Лоро	0					
Кредиты банков	0					
Прочие привлеченные средства	0					
Средства клиентов	2 516 841					
Текущие/расчетные счета юридических лиц	111 497					
Срочные депозиты юридических лиц	454 961					
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	28 303					
Срочные вклады физических лиц	1 922 080					
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					
Векселя	0					
Субординированный займ	113 000					
Средства юридических лиц	113 000					
Прочие финансовые обязательства	0					
Расчеты с использованием банковских карт	0					
Итого финансовых обязательств	2 629 841					

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к

величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	360 712	248 290
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	107 750	110 500
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	468 462	358 790

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	Сред невзв ешен ная эффе ктив ная проце нтная ставк а, %	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	3,0%	0	135 000	0	0	0	135 000
Кредиты и дебиторская задолженность	16,0 %	365 898	358 601	470 965	1 515 017	(89 667)	2 620 814
Всего активов, по которым начисляются проценты		365 898	493 601	470 965	1 515 017	(89 667)	2 755 814
Денежные средства и их эквиваленты		253 368	0	0	0	0	253 368
Средства в других банках		693	0	0	0	0	693
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		91 882	0	0	0	0	91 882
Инвестиционное имущество		0	0	0	36 536	0	36 536
Долгосрочные активы,		0	0	5 270		0	5 270

КБ «Уссури» ОАО

классифицируемые как "удерживаемые для продажи"							
Основные средства		0	0	0	278 424	0	278 424
Нематериальные активы		0	0	0	59	0	59
Текущие требования по налогу на прибыль		10	0	0		0	10
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	4 673	0	4 673
Прочие активы		6 796	3 106	0	0	(995)	8 907
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		352 749	3 106	5 270	319 692	(995)	679 822
ИТОГО АКТИВЫ		718 647	496 707	476 235	1 834 709	(90 662)	3 435 636
ПАССИВЫ							
Средства банков	5,48%	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	9,72%	131 297	787 043	648 897	1 124 822	0	2 692 059
Субординированный займ	8,17%	0	0	0	144 000	0	144 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53%	12 271	-	1 066	7 622	0	20 959
<i>Всего обязательства, по которым начисляются проценты</i>		30 568	787 043	649 963	1 389 444	0	2 857 018
Средства банков		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов		235 474	0	0	0	0	235 474
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	27 944	0	27 944
Прочие обязательства		1 790	583	0	0	0	2 373
<i>Всего обязательства, по которым не начисляются проценты</i>		237 264	583	0	27 944	0	265 791
ИТОГО ПАССИВЫ		267 832	787 626	649 963	1 417 388	0	3 122 809
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		335 330	(293 442)	(178 998)	125 573	(89 667)	(101 204)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		335 330	41 888	(137 110)	(11 537)	(101 204)	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в		-369,87%	-46,20%	151,23%	12,73%		

КБ «Уссури» ОАО

процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом							
--	--	--	--	--	--	--	--

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 92%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

								на начало
	Средн евзве шенна я эффек тивна я проце нтная ставка , %	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установле н	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	4,70%	213 475	0	0	0	0	0	213 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12%	27 441	0	0	0	0	0	27 441
Кредиты и дебиторская задолженность	16,20 %	9 138	24 624	26 673	2 090 691	0	(64 944)	2 086 182
Всего активов, по которым начисляются проценты		250 054	24 624	26 673	2 090 691	0	(64 944)	2 327 098
Денежные средства и их эквиваленты		177 250	0	0	0	0	0	177 250
Средства в других банках		-	0	0	0	0	0	
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		72 256	0	0	0	0	0	72 256
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"			0	7 710	0	0	0	7 710
Инвестиционное имущество		0	0	0		23 658	0	23 658
Основные средства		0	0	0	215 200	0	0	215 200
Нематериальные активы		0	0	0	53	0	0	53
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	10 841	0	10 841
Прочие активы		41 311	0	0	0	0	0	41 311
Всего активов, по которым не		290 817	0	7 710	215 253	34 499	0	548 279

КБ «Уссури» ОАО

начисляются проценты								
ИТОГО АКТИВЫ		540 490	24 624	34 383	2 305 944	34 499	(64 944)	2 866 239
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	9,00%	0	293 326	623 701	1 460 395	0	0	2 377 422
Субординированный займ	12,86 %	0	0	0	113 000	0	0	113 000
Всего обязательства, по которым начисляются проценты		0	293 326	623 701	1 573 395	0	0	2 490 422
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	-
Средства клиентов		139 419	0	0	0	0	0	139 419
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	12 028	0	12 028
Прочие обязательства		2 104	766	0	0	0	0	2 870
Всего обязательства, по которым не начисляются проценты		141 523	766	0	0	12 028	0	154 317
ИТОГО ПАССИВЫ		141 523	294 092	623 701	1 573 014	12 028	0	2 644 739
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		250 054	(268 702)	(597 028)	517 296	0	(64 944)	(172 462)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		250 054	(18 648)	(615 676)	(98 380)	(98 380)	(163 324)	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		8,73%	-0,65%	-21,48%	-3,42%	-3,42%	-5,69%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На 31 декабря 2012 года значение такого коэффициента составило 92%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

КБ «Уссури» ОАО

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

ПАССИВЫ	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	9,67%	366 771	806 168	664 665	1 234 155	3 071 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,76%	12 271	0	3 606	8 363	24 240
Субординированный займ	11,92%	0	0	0	155 765	155 765
Прочие финансовые обязательства		484	0	0	0	484
Обязательства по операционной аренде		0	0	33 047	61 225	94 272
Неиспользованные кредитные линии	0,62	97 312	0	0	0	97 312
Финансовые гарантии	4,89	169 430	0	0	0	169 430
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		646 268	806 168	701 318	1 459 508	3 613 262

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ПАССИВЫ	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	На конец Всего
Средства других банков		0	0	0	0	0
Средства клиентов	9,00%	139 419	299 926	665 801	1 591 415	2 696 561
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0
Субординированный займ	12,86%	0	0	0	127 532	127 532
Прочие обязательства		2 104	766	0	0	2 870
Обязательства по операционной аренде		0	0	29 474	28 593	58 067
Неиспользованные кредитные линии		151 082	0	0	0	151 082
Финансовые гарантии		48 510	0	0	0	48 510
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		341 115	300 692	695 275	1 747 540	3 084 622

КБ «Уссури» ОАО

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты JPY	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	144 723	93 932	8 345	6 368	0	253 368
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	91 882	0	0	0	0	91 882
Средства в других банках	134 993	7	693	0	0	135 693
Кредиты и дебиторская задолженность	2 700 016	5 374	5 091	0	(89 667)	2 620 814
Инвестиционная недвижимость	36 536	0	0	0	0	36 536
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	5 270	0	0	0	0	5 270
Основные средства	278 424	0	0	0	0	278 424
Нематериальные активы	59	0	0	0	0	59
Текущие требования по налогу на прибыль	10	0	0	0	0	10
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	4 673	0	0	0	0	4 673
Прочие активы	9 902	0	0	0	(995)	8 907
ИТОГО АКТИВОВ	3 406 488	99 313	14 129	6 368	(90 662)	3 435 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 826 635	112 655	11 872	7 371	0	2 958 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 959	0	0	0	0	20 959
Прочие заемные средства	113 000	0	0	0	0	113 000
Прочие обязательства	2 349	1	0	23	0	2 373
Отложенное налоговое обязательство	27 944	0	0	0	0	27 944
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 990 887	112 656	11 872	7 394	0	3 122 809
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	415 601	(13 343)	2 257	(1 026)	(90 662)	312 827

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты JPY	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2012 30,3727 рублей за 1 долл.США	курс ЦБР на 31.12.2012 40,2286 рублей за 1 евро			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140 946	26 538	5 801	3 965	0	177 250

эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	72 256	0	0	0	0	72 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 441	0	0	0	0	27 441
Средства в других банках	179 482	30 373	3 620	0	0	213 475
Кредиты и дебиторская задолженность	2 131 248	5 607	5 133	0	(64 944)	2 077 044
Инвестиционная недвижимость	23 658	0	0	0	0	23 658
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	7 710	0	0	0	0	7 710
Основные средства	215 200	0	0	0	0	215 200
Нематериальные активы	53	0	0	0	0	53
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	10 841	0	0	0	0	10 841
Прочие активы	41 311	0	0	0	0	41 311
ИТОГО АКТИВОВ	2 850 146	62 518	14 554	3 965	(64 944)	2 866 239
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 417 436	83 503	9 853	6 049	0	2 516 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	0	0	0	-
Прочие заемные средства	113 000	0	0	0	0	113 000
Прочие обязательства	2 792	0	11	34	0	2 837
Отложенное налоговое обязательство	12 028	0	0	0	0	12 028
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 545 289	83 503	9 864	6 083	0	2 644 739
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	304 857	(20 985)	4 690	(2 118)	(64 944)	221 500

В таблице ниже представлена чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	(667)	5%	(1 049)
Евро	5%	113	5%	235
Прочие валюты	5%	(51)	5%	(106)

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги Или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в

КБ «Уссури» ОАО

отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений цен на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, находящихся в портфеле Банка на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Виды финансовых инструментов		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	0	7 957
Корпоративные облигации	0	19 484
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27 441
Влияние -10%	0	(2 744)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Влияние -10%	0	0

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, в портфеле Банка не имеется.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 2 744 тыс. руб. меньше (в основном в результате обесценения еврооблигаций и облигаций банков). Бумаг, оценка которых влияет на прочие компоненты собственного капитала, в портфеле Банка нет.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	0	135 000	0	0	0	135 000
Кредиты и дебиторская задолженность	365 898	358 601	470 965	1 515 017	(89 667)	2 620 814
Всего активов, по которым начисляются проценты	365 898	493 601	470 965	1 515 017	(89 667)	2 755 814
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	131 297	787 043	648 897	1 124 822	0	2 692 059
Субординированный	0	0	0	144 000	0	144 000

КБ «Уссури» ОАО

займ						
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 271	0	1 066	7 622	0	20 959
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	143 568	787 043	649 963	1 276 444	0	2 857 018
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	222 330	(293 442)	(178 998)	238 573	(89 667)	(101 204)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2009 года	222 330	(71 112)	(250 110)	(11 537)	(101 204)	

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	274	(274)
Средства в других банках	1 350	(1 350)	2 135	(2 135)
Кредиты и дебиторская задолженность	26 208	(26 208)	20 770	(20 770)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	26 921	(26 921)	25 165	(25 165)
Прочие заемные средства	1 440	(1 440)	1 130	(1 130)
Выпущенные долговые ценные бумаги	210	(210)	0	0
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 013	(1 013)	3 116	(3 116)

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	274	(274)
Средства в других банках	1 080	(1 080)	1 708	(1 708)
Кредиты и дебиторская задолженность	20 966	(20 966)	16 616	(16 616)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	21 537	(21 537)	20 132	(20 132)

КБ «Уссури» ОАО

Прочие заемные средства	1 152	(1 152)	904	(904)
	168	(168)		
Чистое влияние на капитал	811	(811)	2 493	(2 493)

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	253 368	0	0	177 250	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	91 882	0	0	72 256	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	27 441	0
Средства в других банках	0	135 693	0	0	213 475	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 710 481	(89 667)	0	2 141 988	(64 944)
Инвестиционная недвижимость	0	36 536	0	0		0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	5 270	0	0	7 710	0
Основные средства	0	278 424	0	0	215 200	0
Нематериальные активы	0	59	0	0	53	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	10	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	4 673	0	0	10 841	0
Прочие активы	0	9 902	(995)	0	41 311	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	3 526 298	(90 662)	0	2 907 525	(64 944)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 958 533	0	0	2 516 841	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	20 959	0	0	-	0
Прочие заемные средства	0	113 000	0	0	113 000	0
Прочие обязательства	0	2 373	0	0	2 870	0
Отложенное налоговое обязательство	0	27 944	0	0	12 028	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	3 122 809	0	0	2 644 739	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	403 489	0	0	262 786	0

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

КБ «Уссури» ОАО

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 26.04.2014г. (Протокол №1), не принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям.

Подписано от имени Правления Банка 16 июня 2014 года

Председатель Правления
Д.Р. Филиппов




Главный бухгалтер
Л.В. Глазкова

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
сцеплено печатью 66 листа(ов)
Исчислено 66 листов

Генеральный директор
В.М. Бойков
2014 года.

