

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

## Содержание

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	7
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	23
Отчет о движении денежных средств.....	26
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	30
Денежные средства и их эквиваленты.....	30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
Чистая ссудная задолженность.....	31
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	32
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
Прочие активы.....	32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	33
Выпущенные долговые обязательства.....	34
Прочие обязательства.....	34
Средства акционеров.....	35
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	35
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	35
Информация о расходах на содержание персонала.....	36
Информация о возмещении (расход) по налогам.....	36
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	36
Политика и процедуры управления капиталом.....	36
Нормативы достаточности собственных средств и показатель финансового рычага.....	38
Дивиденды.....	38
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	39
Страновая концентрация активов и обязательств.....	39
Информация о банковских рисках.....	41
Кредитных риск.....	43
Риск ликвидности.....	48
Процентный.....	49
Рыночный риск.....	52
Операционный риск.....	54
Риск потери деловой репутации.....	55
Правовой риск.....	56
Стратегический риск.....	57
Вознаграждение персонала.....	59

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС****(публикуемая форма)****на 1 апреля 2016 года**Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури» (Банк «Уссури» (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснен ий	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	175 222	201 834
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	92 599	356 632
2.1	Обязательные резервы	2.1	67 085	61 848
3	Средства в кредитных организациях	2.1	26 712	49 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	2 725	29 843
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	3 856 619	3 648 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	35 500	35 231
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	9
9	Отложенный налоговый актив		8 938	24 609
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	333 575	336 154
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.7	100 400	96 790
13	Всего активов		4 632 290	4 779 139
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.8	4 271 638	4 369 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 817 154	3 583 957
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.9	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	59
20	Отложенное налоговое обязательство		133	15 803
21	Прочие обязательства	2.10	23 780	19 003
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		835	2 014
23	Всего обязательств		4 296 386	4 406 102
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	2.11	174 000	174 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16 460	16 460
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 172	1 489
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		102 153	102 153
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		78 935	77 868
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-37 816	1 067
35	Всего источников собственных средств		335 904	373 037
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		275 381	250 265
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 488	6 188
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Филиппов Денис Робертович.  
Глазкова Лариса Владиславовна  
Пацук Ирина Маратовна

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

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

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

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		168 550	128 990
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 799	4 186
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155 726	123 113
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 025	1 691
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		113 255	81 265
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		113 255	81 023
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	242
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		55 295	47 725
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-15 661	-17 847
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-847	-461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39 634	29 878
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-95 085	2 071
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 387	7 762
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4 960	-2 438
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		8 208	9 898
15	Комиссионные расходы		1 318	1 693
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	71 423	-866
19	Прочие операционные доходы		643	1 481
20	Чистые доходы (расходы)		25 932	46 093
21	Операционные расходы	3.2	62 192	44 199

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-36 260	1 894
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	1 556	1 314
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-37 830	580
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		14	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37 816	580

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37 816	580
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		683	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		683	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		683	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		683	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-37 133	580

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

Филиппов Денис Робертович.  
Глазкова Лариса Владиславовна

Пацук Ирина Маратовна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2016 года**

Кредитной организации Акционерное общество Банк «Уссури» (Банк «Уссури» (АО))  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, 96А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.11	174 000	X	174 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.11	174 000	X	174 000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		41 444	X	77 868	X
2.1	прошлых лет		77 868	X	77 868	X
2.2	отчетного года		36 424	X	0	X
3	Резервный фонд		16 460	X	16 460	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		231 904	X	268 328	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм, прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 283		3 522	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты					

	базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 283	X	3 522	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		226 621	X	264 806	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		118 000	X	118 000	X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства		118 000	X	118 000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		118 000	X	118 000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		74	X	115	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		74	X	115	X
41.1.1	нематериальные активы			X		X



41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		74	X	115	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		74	X	115	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		117 926	X	117 885	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	344 547	X	382 691	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		110 220	X	109 456	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		350	X	400	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		110 570	X	109 856	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8	X	9	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8	X	9	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		8	X	9	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		8	X	9	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		110 562	X	109 847	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	455 109	X	492 538	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 950 013	X	3 936 959	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 950 013	X	3 936 959	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 078 003	X	4 064 949	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.2	5.7372	X	6.7262	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.2	8.7227	X	9.7205	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.2	11.1601	X	12.1167	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет			X		X

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4647419	4433361	3285520	4859258	4580275	3257392
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		300270	300270	0	590879	590879	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		266545	266545	0	558466	558466	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1063423	1059464	211893	886599	882637	176527
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	55682	51789	25895
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3283726	3073627	3073627	3326098	3054970	3054970
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		1714748	1673076	1673076	1577917	1525437	1525437
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		1054727	900367	900367	1140502	993803	993803
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска,		0	0	0	0	0	0

	всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		182540	172339	240692	186453	176186	246221
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		89142	89078	115801	90353	90292	117380
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		93398	83261	124891	96100	85894	128841
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		25886	16861	23616	28971	20310	28458
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		25845	16854	23596	28929	20295	28413
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		41	7	20	42	15	45
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		234442	233607	1175	256453	254439	5876
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1488	1175	1175	6188	5876	5876
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		232954	232432	0	250265	248563	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0

7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		234120	-61912	296032
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		225645	10669	214976
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7640	-71402	79042
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		835	-1179	2014
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		344547	382691	363959	270237
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4556975	4615646	4065113	4040659
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.2	7.6	8.3	8.9	6.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

			(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)	(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	174 000,00 тыс. рублей	30 000,00 тыс. рублей	10 000,00 тыс. рублей	35 000,00 тыс. рублей	14 000,00 тыс. рублей	6 000,00 тыс. рублей	350,00 тыс. рублей	23 000,00 тыс. рублей	7 000,00 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	174 000,00 тыс. российских рублей	30 000,00 тыс. российских рублей	10 000,00 тыс. российских рублей	35 000,00 тыс. российских рублей	14 000,00 тыс. российских рублей	6 000,00 тыс. российских рублей	1 000,00 тыс. российских рублей	23 000,00 тыс. российских рублей	7 000,00 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизационной стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизационной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.06.2002	28.12.2011	23.09.2015	26.12.2012	15.11.2013	05.12.2013	20.06.2011	30.09.2009	30.09.2009
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	15.12.2017	без ограничения срока	27.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	не применимо	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала, по инициативе Заемщика при	не применимо	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала, по инициативе Заемщика при	не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала, по инициативе Заемщика при



	(погашения)		условии получения предварительного согласия Банка России	условии получения предварительного согласия Банка России	условии получения предварительного согласия Банка России	условии получения предварительного согласия Банка России	условии получения предварительного согласия Банка России		условии получения предварительного согласия Банка России	условии получения предварительного согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	9,00	15,00	9,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да	да	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Снижение норматива Н1.1 ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	не применимо	Снижение норматива (Н1.1), ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение	Снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в

[illegible]

			нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.		нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям <u>Положения</u> Банка России N 395-П и <u>Положения</u> Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

								кредитных организаций ("Базель III")		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 91365, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>41978</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>46816</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>2571</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 80696, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>5340</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>50627</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>23566</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5 иных причин	<u>1163</u> .

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

Филиппов Денис Робертович.  
Глазкова Лариса Владиславовна

Пацук Ирина Маратовна

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

**(публикуемая форма)**

**на 1 апреля 2016 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.2	4.5	5.7		6.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.2	6	8.7		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.2	8	11.2		11.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.4	15	68.1		90.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.4	50	60.6		139.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	6.4	120	106.1		96.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.3	25	максимальное	22.5	максимальное	20.8
				минимальное	3.4	минимальное	3.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6.3	800	411.6		361.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.3	50	18.9		18.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.3	3	0.8		0.7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов		0	0		0	

	денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4.2	4632290
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		24418
7	Прочие поправки		67940
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.2	4588768

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4532631
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		74
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4532557
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		233607
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		209189
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		24418
Капитал и риски			
20	Основной капитал		344547
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4556975
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.2	7.6

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

Филиппов Денис Робертович.  
Глазкова Лариса Владиславовна  
Пацук Ирина Маратовна



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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-91837	-2698
1.1.1	проценты полученные		156945	115418
1.1.2	проценты уплаченные		-106974	-83983
1.1.3	комиссии полученные		8208	9898
1.1.4	комиссии уплаченные		-1318	-1693
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-95085	2716
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7387	7762
1.1.8	прочие операционные доходы		514	1360
1.1.9	операционные расходы		-59905	-45819
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1609	-8357
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-207487	187557
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5237	-3778
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27118	-19224
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-223800	91900
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		113516	23045
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-85663	87176
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3400
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-33421	11838
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-299324	184859
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	2534
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и		2501	-3644

	материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2501	-1110
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-16142	-56
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-312965	183693
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		533990	222486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		221025	406179

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

Филиппов Денис Робертович.  
Глазкова Лариса Владиславовна  
Пацук Ирина Маратовна

# 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

## 1.1. Основные направления деятельности Банка в 1 квартале 2016 года.

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

1. Кредитование. Состав основных направлений вложений Банка в 1 квартале 2016 года практически не изменился, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.04.2016 составил 73,2% и увеличился на 5,6 % по сравнению с показателем на 01.01.2016г. - 67,6%.

За 1 квартал 2016 года кредитный портфель Банка (без учета МБК) вырос на 15,7 % и на 01.04.2016г. составил 4 065 775 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 3 515 204 тыс. руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 1 квартал 2016 года увеличился в 1,3 раза и составил на 01.04.2016г. 2 939 876 тыс. руб., (на 01.01.2016г.- 2 310 687 тыс. руб.), что связано с ростом объемов выдач. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 65,7 % на 01.01.2016 до 72,3 % на 01.04.2016. В течение рассматриваемого периода Банком было выдано реальному сектору экономики кредитов на сумму 1 068 602,00 тыс. руб., объем выдач по отношению к 1 кварталу 2015 года увеличился в 2,1 раза (за 1 квартал 2015 года выдано 513 942,00 тыс. руб.). Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора на 01.04.2016 составила 52,9 %. В течение рассматриваемого периода Банком велась интенсивная работа в области привлечения потенциальных клиентов, в том числе проводились мероприятия направленные на увеличение информированности предприятий г. Хабаровска об условиях кредитования в Банке.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 6,5 % в течение 1 квартала 2016 года и составил на конец марта 1 125 899 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле уменьшилась с 34,3 % на 01.01.2016 года до 27,7 % на 01.04.2016 года. В совокупных активах банковского сектора доля кредитов физических лиц за 1 квартал 2016 года составила 20,6 % (на 01.01.2016 – 17,7 %).

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в течение 1 квартала 2016 года составил 8 756 000 тыс. руб.

Объем размещения средств в кредиты ОАО АКБ «Приморье» за 1 квартал 2016 года составил 6 557 млн. рублей (за 1 квартал 2015 года – 4 765 млн. руб.), в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - 1 049 млн. руб., (за 1 квартал 2015 года – 1 150 млн. руб.), Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» составил 1 150 млн. рублей (за 1 квартал 2015 года – 400 млн. руб.).

В течение 1 квартала 2016 года Банк продолжал придерживаться достаточно консервативных принципов в области кредитования. Предпочтение отдавалось проектам с большей надежностью, нежели с высокой доходностью. Банк проводил тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту.

2. Привлечение денежных средств. В совокупности своей привлеченные денежные средства Банка состоят из депозитов юридических лиц, вкладов населения, остатков на расчетных счетах клиентов и прочих привлеченных средств. Объем привлеченных денежных средств на конец марта 2016 года составлял 4 295 418 тыс. руб., а на начало 2016 года - 4 369 223 тыс. руб. В течение 1 квартала 2016 года наблюдается снижение привлеченных средств на 1,7 %.

Наибольшее влияние на снижение объема привлечения денежных средств оказали средства на расчетных счетах клиентов и на депозитных счетах юридических лиц и ИП.

На конец марта 2016 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 209 203 тыс. руб., на начало 2016 года – 462 997 тыс. руб. В результате в течение 1 квартала 2016 года объем средств на счетах снизился на 54,8 %. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка в течение 1 квартала 2016 года снизилась на 5,8 п.п. и составила 4,8 %.

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

На 01.04.2016 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП составил 329 031 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 407 857 тыс. руб. В результате в течение 1 квартала 2016 года объем депозитов юридических лиц и ИП снизился на 19,3 %. Доля депозитов юридических лиц и ИП в привлеченных ресурсах Банка за 1 квартал 2016 года снизилась на 1,6 п.п. (с 9,3 % на 01.01.2016 г. до 7,7 % на 01.04.2016 г.).

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На 01.04.16 г. количество вкладных счетов составило – 10 762, на 01.01.16 г. – 10 580 счета. В результате в течение 1 квартала 2016 произошло увеличение на 182 счета.

На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка (86,9 %). В течение 1 квартала 2016 года объем средств, на вкладах физических лиц, увеличился на 6,7 % и на 01.04.2016 года составил 3 732 919 тыс. руб. (на 01.01.2016г.- 3 498 369 тыс. руб.)

## **1.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты.**

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период составила 4 632 290 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2016 г. наблюдается снижение на 3,1 % или на 146 849 тыс. руб.

По итогам деятельности за 1 квартал 2016 года Банком получен убыток в размере 37 133 тыс. руб., за 1 квартал 2015 года прибыль Банка после налогообложения составила 580 тыс. руб.

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

Структура расходов Банка в основной их части сформировалась следующим образом:

- расходы по созданию резервов составили 118 315 тыс. руб., за 1 квартал 2015 г. – 67 577 тыс. руб. (рост – 75,1 %);
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям) составили 113 102 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 г.- 81 002 тыс. руб.) рост на 39,6%;
- расходы от операций с иностранной валютой составили 177 926 тыс. руб., в 1 квартале 2015 г. – 176 684 тыс. руб. (увеличение на 0,7%);

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка составили 63 342 тыс. руб., за 1 квартал 2015. – 45 161 тыс. руб. (увеличение на 40,3 %).

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

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 93,3 % или 162 325 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 года – 96,6 % или 118 504 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

В остальной части процентный доход получен от размещения средств в кредитных организациях - 6,7 % или 10 799 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 года – 3,4 % или 4 186 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Структура непроцентных доходов складывается следующим образом:

- комиссионные доходы за 1 квартал 2016 года составили 9 974 тыс. руб., за 1 квартал 2015 года – 10 324 тыс. рублей (снижение на 3,4%);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой, составили 180 354 тыс. руб., и снизились по сравнению с 1 кварталом 2015 года на 0,9% (за 1 квартал 2015 года – 182 008 тыс. руб.);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами составили 2 026 тыс. руб.

- доходы, полученные от восстановления сумм со счетов резервов составили 174 078 тыс. руб., рост по сравнению с 1 кварталом 2015 года в 3,6 раза (за 1 квартал 2015 г.- 48 869 тыс. руб.).

### **1.3. Изменения в Учетную политику**

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

## **2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

тыс. руб.	на 01.04.2016	на 01.01.2016г.
Наличные денежные средства	175 222	201 834
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 514	294 784
Корреспондентские счета в банках	26 712	49 142
- Российской Федерации	26 712	49 142
- других стран	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>227 448</b>	<b>545 760</b>

**Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за первый квартал 2016 год составили 67 085 тыс. руб. (на начало отчетного года – 61 848 тыс. руб.)**

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

Сумма вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2016 г. составила 2 725 тыс. руб.

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

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

тыс. руб.	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016 г.
Межбанковские кредиты	1 983	336 817
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 939 876	2 310 687
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 640 440	2 003 905
Кредиты индивидуальным предпринимателям	299436	306 782
Задолженность, приравненная к ссудной	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 131 361	1 207 887
Жилищные ссуды	34	81
Ипотечные кредиты	212 834	219 862
Автокредиты	14 498	17 079
Потребительские кредиты	867 425	936 139
Требования, признаваемые ссудами	36 570	34 726
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 073 220</b>	<b>3 855 391</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	216 601	206 496
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 856 619</b>	<b>3 648 895</b>

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016г.	На 1 января 2016г.
Муниципальные	1 110 013	615 690
Добыча полезных ископаемых	79 150	79 450
Обрабатывающее производство	44 593	46 326
Производство	0	0
Сельское хозяйство	3 125	3 125
Строительство	457 869	360 262
Транспорт и связь	101 829	91 560
Торговля и услуги	558 379	549 405
Операции с недвижимым имуществом	140 209	145 094
Прочие виды деятельности	444 709	419 775
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>2 939 876</b>	<b>2 310 687</b>
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	299 435	306 782

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

Сроки гашения	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
---------------	---------------------	---------------------

Остаток ссудной задолженности сроком гашения менее года	1 143 126	1 054 113
Остаток ссудной задолженности сроком гашения более года	1 796 750	1 256 574

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

Сумма вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2016г. составила 35 500 тыс. руб. и на 01.01.2016 г. 35 231 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.04.2016 г. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	<b>282 044</b>	<b>28 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 079</b>	<b>336 154</b>
Поступления за 1 квартал 2016г	1 691	0	61 350	0	1 989	65 030
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>1 707</b>	<b>0</b>	<b>61 350</b>	<b>0</b>	<b>4 552</b>	<b>67 609</b>
Списания за 1 квартал 2016г.	1 707	0	61 350	0	4 552	67 609
<b>Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2016г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года</b>	<b>282 028</b>	<b>28 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 516</b>	<b>333 575</b>

#### 2.7. Прочие активы (ст.12 ф.806)

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>116 322</b>	<b>111 998</b>
Требования по получению процентов	80 385	68 228
Предоплата по товарам и услугам	29 838	25 970
Авансовые платежи по налогам	0	0

Расчеты с работниками по оплате труда и др. выплаты	0	9 805
Расходы будущих периодов	781	2 357
Прочие	5 318	5 638
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>15 922</b>	<b>15 208</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>100 400</b>	<b>96 790</b>

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>1 833</b>	<b>1 779</b>
Текущие/расчетные счета	42	42
Срочные депозиты	1 791	1 737
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>452 166</b>	<b>810 545</b>
Текущие/расчетные счета	167 312	422 708
Срочные депозиты	166 854	261 837
Субординированные займы	118 000	126 000
Прочие средства клиентов	485	0
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 817 154</b>	<b>3 556 899</b>
Текущие/расчетные счета	84 235	58 530
Срочные депозиты	3 675 311	3 444 381
Вклады до востребования	57 608	53 988
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 271 638</b>	<b>4 369 223</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2016г.

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Торговля и услуги	164 343	203 261
Инвестиции и финансы	0	0
Недвижимость	21 767	19 146
Производство	76 316	86 187
Транспорт и связь	12 705	15 438
Добывающая промышленность	0	0
Государственные учреждения	7 800	37 800
Машиностроение	0	0
Прочие виды деятельности	46 100	46 025
<b>Всего депозиты юридических лиц</b>	<b>329 031</b>	<b>407 857</b>
<b>Физические лица, всего</b>	<b>3 744 867</b>	<b>3 538 616</b>
Текущие/расчетные счета юридических лиц	197 255	422 750
Прочие средства клиентов	485	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 271 638</b>	<b>4 369 223</b>



В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.04.2016 г. выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Прочие обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>23 780</b>	<b>19 003</b>
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по уплате процентов	21 525	15 244
Процентные доходы, по долговым обязательствам начисленные до погашения	0	2 832
Задолженность по расчетам с персоналом	540	0
Налоги к уплате	99	221
Доходы будущих периодов	1	104
Прочие	1 321	602
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	163	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	131	0

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

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

	На 1 апреля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 740 000	174 000,000	1 740 000	174 000,000
<b>Итого уставный</b>	<b>1 740 000</b>	<b>174 000,000</b>	<b>1 740 000</b>	<b>174 000,000</b>

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

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

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	91 800	76 139	15 661	63 627	45 558	18 069
приравненная к ссудной задолженность	40 222	40 108	114	22 068	38	22 030
Прочие потери	24 416	95839	71 423	3 955	3 311	644
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>116 216</b>	<b>171 978</b>	<b>55 762</b>	<b>67 582</b>	<b>48 869</b>	<b>18 713</b>

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

тыс. руб.	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015г.
Расходы на заработную плату и премии	29 839	14 559
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	6 212	5 714
Расходы на обучение (по подготовке кадров)	0	36
Прочие выплаты персоналу	35	26
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>36 086</b>	<b>20 335</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 48,05 тыс. руб. (2015 год: 23,11 тыс. руб.)

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

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

тыс. руб.	1 кв. 2016 год	1 кв. 2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	60	60
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 376	1 163
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по транспортному налогу	20	10
Расходы по налогу на землю	1	1
Расходы по уплате государственной пошлины	99	80
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за полугодие</b>	<b>1 556</b>	<b>1 314</b>

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

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

### 4.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины

основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", к сумме:

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.04.2016 установлено в размере 8 %, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 квартала 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В течение 1 квартала 2016 года капитал 1-го уровня снизился на 38 144 тыс. руб., вследствие полученного убытка. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

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

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 125 350 тыс. руб.

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

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

Общий уровень принятых Банком рисков характеризуется достаточностью капитала. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 квартала 2016 года банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. В среднем значение норматива (Н1) у Банка за 1 квартал 2016 г. составило 11,38 %. На 01.04.2016г. показатель достаточности капитала был равен 11,16 %, показатель достаточности базового капитала (Н1.1) - 5,74 % , показатель достаточности основного капитала (Н1.2) - 8,72 %.

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на годовую дату.

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

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

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01.04.2016г. значение данного показателя снизилось на 0,7 п.п., и составило 7,6 %, на 01.01.2016- 8,3%. Снижение показателя обусловлено снижением источников базового капитала на сумму полученного текущего убытка.

Расхождения между активами, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны – 0,7%.

#### **4.3. Дивиденды**

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

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

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и 01.04. 2016 года составили 67 085 тыс. руб. (на начало отчетного года – 61 848 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2016 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

## 6. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### 6.1. Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	175 222	0	0	<b>175 222</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 599	0	0	<b>92 599</b>
2.1	Обязательные резервы	67 085	0	0	<b>67 085</b>
3	Средства в кредитных организациях	26 712	0	0	<b>26 712</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 725	0	0	<b>2 725</b>
5	Чистая ссудная задолженность	3 856 619	0	0	<b>3 856 619</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 500	0	0	<b>35 500</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	8 938	0	0	<b>8 938</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 575	0	0	<b>333 575</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	100 400	0	0	<b>100 400</b>
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 632 290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 632 290</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 271 638	0	0	4 271 638
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 817 154	0	0	3 817 154
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	133	0	0	133
21	Прочие обязательства	23 780	0	0	23 780
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	835	0	0	835
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 296 386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 296 386</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>335 904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>335 904</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	201 834	0	0	201 834
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	356 632	0	0	356 632
2.1	Обязательные резервы	61 848	0	0	61 848
3	Средства в кредитных организациях	49 142	0	0	49 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 843	0	0	29 843
5	Чистая ссудная задолженность	3 648 895	0	0	3 648 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 231	0	0	35 231
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9	0	0	9
9	Отложенный налоговый актив	24 609	0	0	24 609
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 154	0	0	336 154

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	96 790	0	0	96 790
13	<b>Всего активов</b>	<b>4 779 139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 779 139</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 369 223	0	0	4 369 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 583 957	0	0	3 583 957
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	59	0	0	59
20	Отложенное налоговое обязательство	15 803	0	0	15 803
21	Прочие обязательства	19 003	0	0	19 003
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 014	0	0	2 014
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 406 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 406 102</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>373 037</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>373 037</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

## 6.2. Информация о банковских рисках.

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

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;



- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Структура управления банковскими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 6.3. Кредитный риск

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

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

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

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

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

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за первый квартал 2016 года по Банку представлена в следующей таблице:

Показатели	на 01.01.2016г.	на 01.04.2016г.
Н6 факт(мах- 25)	21.5	22.5
Н7 факт (мах 500%)	361	412
Н9.1 факт (мах-35%)	18.3	18.8
Н10.1 факт(мах 1,8%)	0.7	0.8

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

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

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

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

1) Виды обеспечения по кредитам физических лиц:

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

2) Виды обеспечения по кредитам юридических лиц:

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

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

4) Порядок оценка обеспечения

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

По состоянию на 01.04.2016г активы, принятые в качестве обеспечения Банком России, составили 200 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма требований (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформированного резерва (т.р.)
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	1983	0	0	0	0	20
Кредиты предоставленные	4 065 775	75 031	45 932	24 336	165 763	216 503
Прочие активы (требования)	46 813	0	0	0	0	6 659
Вложения в ценные бумаги	3 406	0	0	0	0	681
Требования по получению процентных доходов	76 886	250	481	1 098	11 198	9 357
Корреспондентские счета	26 779	0	0	0	0	65
Итого	4 221 642	75 281	46 413	25 434	176 961	233 285

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

Вид просроченного актива	Сумма требований (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформированного резерва (т.р.)
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	336 817	0	0	0	0	18
Кредиты предоставленные	3 515 204	53 257	35 803	33 210	147 421	206 400
Прочие активы (требования)	14 701	0	0	0	0	6 580
Вложения в ценные бумаги	99 189	0	0	0	0	72 178
Требования по получению процентных доходов	67 638	1 143	1 389	6 089	4 578	8 723
Корреспондентские счета	49 265	0	0	0	0	119
Итого	4 082 814	54 400	37 192	39 299	151 999	294 018

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	4 075 161	1 016 409	2 399 918	276 282	225 666	156 886	80 960	216 542	32 637	26 500	26 935	130 509
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	1 983	0	1 983	0	0	0	0	20	20	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	59 756	6 339	32 635	9 737	6 000	5 045	9 183	6 674	264	678	731	5 001
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	17 130	0	0	0	0	0	3 867	2 683	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	231 967	0	44 491	142 522	43 460	1 493	0	35 181	337	30 754	4 090	0

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

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 1,99% на 01.04.2016 г. и 1,91% на 01.01.2016 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,70% на 01.10.2015 г. и 6,59% на 01.01.2016 г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.04.2016г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	72 650	643	13.0	14.11.2014	0	1	1	3	15 257
2	Заемщик № 2	30 260	643	18.1	31.10.2012	0	6	2	4	2 848
3	Заемщик № 3	30 000	643	12.5	11.03.2016	0	1	1	2	300
4	Заемщик № 4	18 000	643	23.0	12.02.2016	0	6	1	4	0
5	Заемщик № 5	17 417	643	23/30	18.08.2015	917	6	1	4	0
6	Заемщик № 6	13 200	643	18.1	26.10.2012	0	6	2	4	1 242
7	Заемщик № 7	10 148	643	20/30	21.07.2008	79	1 4 6	2 1 2	4	0
8	Заемщик № 8	8 760	643	18.0	01.03.2013	0	6	1	4	824
9	Заемщик № 9	5 975	643	21.8	26.12.2018	0	1	1	4	0
10	Заемщик № 10	5 015	643	16.5	24.12.2010	0	1	1	3	0

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

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

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 072 663	848 385	1 921 048
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Транспортные средства	0	39 633	76 842	116 475
Гарантии и поручительства	0	2 090 452	1 274 795	3 365 247
Прочее обеспечение	0	622 113	0	622 113
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>3 824 861</b>	<b>2 200 022</b>	<b>6 024 883</b>

#### 6.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

В течение первого квартала 2016 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Динамика фактических значений экономических нормативов, характеризующих риски потери ликвидности баланса Банка за первый квартал 2016 года:

<b>Нормативы, характеризующие ликвидность</b>	<b>на 01.01.2016</b>	<b>на 01.02.2016</b>	<b>на 01.03.2016</b>	<b>на 01.04.2016</b>
H2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	90,41	96,95	125,97	68,13
H3-текущая ликвидность (min 50 %)	139,92	172,04	113,88	60,61
H4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	96,92	97,60	100,72	106,07

Сотрудником Управления рисками ежемесячно осуществляется анализ разрыва в сроках погашения требований с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. По результатам анализа в течение первого квартала 2016 года предельные значения коэффициентов соотношения дефицита ликвидности и активов, установленные Банком, не нарушены.

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

В течение первого квартала 2016 года Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов и других привлеченных средств клиентов. Платежная позиция Банка в течение первого квартала 2016 года была положительной по всем видам валют и на все отчетные даты.

## **6.5. Процентный риск**

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

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

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



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

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, который рассчитывается в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок. На протяжении первого квартала 2016 года полученный результат обуславливал незначительное снижение / увеличение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала):

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

Таким образом, установленный лимит по данному показателю, обуславливающий снижение экономической (чистой) стоимости Банка не более чем на 20% от величины собственных средств (капитала), не нарушен. В течение первого квартала 2016 года нарушений лимитного значения по данному показателю также не допускалось.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют, в случае если объем соответствующего инструмента в отдельной иностранной валюте составляет 10 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

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

#### Активы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/04/2016 года

Валюта	Вложения в ценные бумаги		Предоставленные МБК		Кредиты, предоставленные юр/лицам, ИП, физ/лицам		Учтенные векселя		Прочие размещенные средства, чувствительные к изменению %-х ставок	
	тыс. руб.	доля, % *	тыс. руб.	доля, % *	тыс. руб.	доля, % *	тыс. руб.	доля, % *	тыс. руб.	доля, % *
рубли	35500,0	1,0	0,0	0,0	4065775,0	99,0	0,0	0,0	0,0	0
доллары США	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
евро	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
иены	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
юани	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0

<b>Всего:</b>	35500,00	1,00	0,00	0,00	4065775,0	99,00	0,00	0,00	0,00	0
---------------	----------	------	------	------	-----------	-------	------	------	------	---

\*доля от общей величины активов

Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/04/2016 года

Валюта	Депозиты юр/лиц		Вклады физ/лиц		Выпущенные Банком ценные бумаги (в т.ч. собственные векселя)		Привлеченные МБК и депозиты		Прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению % -х ставок	
	тыс. руб.	доля, % **	тыс. руб.	доля, % **	тыс. руб.	доля, % **	тыс. руб.	доля, % *	тыс. руб.	доля, % **
рубли	329031,0	8,0	3553031,0	87,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
доллары США	0,0	0,0	154228,0	4,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
евро	0,0	0,0	18612,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
иены	0,0	0,0	7047,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
юани	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
<b>Всего:</b>	329031,00	8,00	3732919,00	92,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0

\*\*доля от общей величины пассивов

### Расчет величины процентного риска методом ГЭП - анализа

Финансовые инструменты	тыс.руб.					
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	2,5	1,9	1,7	1,1	х	х

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

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0,04	0,04	0,04	0,04
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	42374,1656	-7350,43495	-549,6760556	-22832,07152
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-	40608,57537	-6125,36246	-343,5475348	-5708,017881

	тестирования				
--	--------------	--	--	--	--

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 28 431.65 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 28 431.65 тыс. руб. чистого процентного дохода.

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0,08	0,08	0,08	0,08
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	84748,33121	-14700,8699	-1099,352111	-45664,14305
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	81217,15074	-12250,7249	-687,0950695	-11416,03576

В случае увеличения процентной ставки на 800 базисных пунктов (8%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 56 863.29 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 56 863.29 тыс. руб. чистого процентного дохода.

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

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

Увеличение величины спреда за 1 квартал 2016 года обусловлено увеличением уровня процентных доходов по кредитам юридических лиц.

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

С целью повышения уровня процентных доходов Банком в 2016 году будут приниматься решения по изменению условий предоставления кредитов, также усилено будет проводиться работа с проблемными клиентами, направленная на погашение ими просроченной задолженности, что соответственно будет способствовать увеличению показателя спреда до уровня 2014-2015 годов.

Таким образом, учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления процентным риском» и рассчитываемых с целью определения уровня процентного риска, по состоянию на 01.04.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

## 6.6. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового

портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

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

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

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

Методы управления рыночным риском включают в себя:

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

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

На 01.04.2016 установленные лимиты по соотношению суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов Банка не превышали 3,5%, соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и собственных средств (капитала) Банка не превышало 100%. Уровень рыночного риска в течение месяца не превысил установленного лимита в размере 200%. Доля открытой валютной позиции относительно собственных средств (капитала) Банка в разрезе отдельных валют не превышала 10%, по всем валютам – 20%. В течение месяца величина совокупного рыночного риска относительно собственных средств (капитала) Банка не превышала установленного на Комитете лимита.

По состоянию на 01.04.2016 было проведено стресс-тестирование рыночного риска. Стресс-тестирование проведено по двум сценариям: 1-й сценарий – незначительное увеличение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 10%; 2-й сценарий – существенное увеличение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 30%. В результате проведения

стресс - тестирования по обоим сценариям уровень рыночного риска не превышает установленный лимит. Таким образом, показатель стрессовой устойчивости рыночного риска на 01.04.2016 – «хороший».

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

## 6.7. Операционный риск

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

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

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

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

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за первый квартал 2016 года установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. Минимально допустимое значения для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ( $H1_{op}$ ) предусмотрено Политикой Банка «По управлению операционным риском в Банке «Уссури» (АО)» в размере 8%:

Сводная таблица об уровне операционного риска банка			
за первый квартал 2016 года			
Дата	H1 (%) норматив	H1 <sub>op</sub> (%)	H1 <sub>op</sub> - H1 (норма (H1 < H1 <sub>op</sub> ))
1	2	3	4
на 01/01/2016	10,00	10,48	0,48
на 01/04/2016	8,00	10,95	2,95

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

В Банке разработан и утвержден Советом директоров План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банке «Уссури» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (включается в расчет норматива достаточности капитала H1).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2012	216 156
2013	324 424
2014	302 614
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	281 065
<b>Размер операционного риска</b>	<b>42 160</b>

#### 6.8. Риск потери деловой репутации

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры: изменение финансового состояния Банка (собственных средств (капитала) Банка); возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, динамика доли

требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; несоблюдение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие сомнительных и подозрительных операций, осуществляемых клиентами Банка и другие.

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

В течение первого квартала 2016 года Банком соблюдались обязательные нормативы, поддерживался достаточный уровень ликвидности. Расчеты по поручению клиентов и контрагентов производились Банком своевременно. Фактов закрытия счетов (отказа от обслуживания) крупными клиентами за анализируемый период не зафиксировано. Существующая система полномочий и принятия решений адекватна целям и направлениям проводимой Банком политики.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «По управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня риска потери Банком деловой репутации, по состоянию на 01.04.2016 уровень риска оценен как «допустимый».

## **6.9. Правовой риск**

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и

идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления правовым риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня правового риска, по состоянию на 01.04.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

#### **6.10. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

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

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

Контроль и оценку банковских рисков в Банке «Уссури» (АО) осуществляет система органов внутреннего контроля Банка. Структуру, порядок и реализацию действий



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

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

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

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

При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. С другой стороны, при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

На 01/04/2016 собственные средства (капитал) Банка составили 455 109 тыс. руб. снизившись в сравнении с 01/01/2016 на 37 429 тыс. руб., в относительном выражении на 7.60%. При этом основной капитал снизился на 38 144 тыс. руб., дополнительный капитал увеличился на 715 тыс. руб.

Значения показателей достаточности собственных средств в течение первого квартала 2016 года не превышали установленных нормативов.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления стратегическим риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня стратегического риска, по состоянию на 01.04.2016 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

## **7. Вознаграждения персонала**

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года в систему оплаты труда в банке вносились изменения, и доработки в части порядка определения нефиксированной части оплаты труда, определения показателей, характеризующих принимаемые банком риски, отсроченного вознаграждения и другие.

Система оплаты труда для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на конец отчетного квартала составила 209 человек, из них численность работников, принимающих риски, включая исполнительный орган - 11 человек.

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

Позиция отчета	Ед. изм.	1 квартал 2015 год	1 квартал 2016 год
<b>Списочная численность на 31 апреля:</b>			
Общая списочная численность персонала	чел.	210	209
В т.ч.:	чел.	3	4
- исполнительные органы			
- работники принимающие риски	чел.	7	7
<b>Выплаты (вознаграждения) персоналу:</b>	тыс.руб.	20 273	36 051
краткосрочные	тыс.руб.	20 273	35 785

долгосрочные	тыс.руб.	0	266
выходные пособия	тыс.руб.	0	0
<b>В т.ч.: - исполнительным органам:</b>	тыс.руб.	1 463	2 225
краткосрочные	тыс.руб.	1 463	2 068
долгосрочные	тыс.руб.	0	157
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	878	1 335
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	585	890
- в т.ч. отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	157
<b>- иным работникам, принимающим риски</b>	тыс.руб.	1 503	1 588
краткосрочные	тыс.руб.	1 503	1 479
долгосрочные	тыс.руб.	0	109
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	902	953
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	601	635
- в т.ч. отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	0	109
<b>Доля вознаграждений исполнительных органов в общей величине вознаграждений</b>		0,1	0,1
Вознаграждения всего:		0,1	0,04
краткосрочные		0,1	0,04
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0
<b>Доля вознаграждений иных сотрудников, принимающих риски, в общей величине вознаграждений</b>			
Вознаграждения всего:		0,1	0,1
краткосрочные		0,1	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0

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

	Численность	1 квартал 2016 год		Численность	1 квартал 2015 год	
		тыс. руб.	%		тыс. руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	11	2 288	60	10	1 780	60
Нефиксированная часть оплаты труда		1 525	40		1 186	40
Итого		3 813	100		2 966	100

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер

Глазкова Л.В.