

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
КБ «Уссури» ОАО
за 2013 год.**

Содержание

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	5
Сведения об обязательных нормативах.....	6
Отчет о движении денежных средств	7
Существенная информация о Банке	7
Общая информация о Банке	8-14
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	15
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	17
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	17-21
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	21
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	21-22
События после отчетной даты	22
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
Денежные средства и их эквиваленты	23
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
Чистая ссудная задолженность	23
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	24
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
Прочие активы.....	26
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
Выпущенные долговые обязательства	28
Прочие обязательства	28
Средства акционеров	28-28
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	30
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	30
Информация о расходах на содержание персонала	30
Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	30
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	30
Политика и процедуры управления капиталом.....	32
Дивиденды	32
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	32
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	33
Страновая концентрация активов и обязательств	33
Информация о банковских рисках.....	35-36
Кредитный риск	35-41
Риск ликвидности.....	41-41
Процентный риск.....	42-45
Рыночный риск.....	45-47
Операционный риск.....	47-48
Риск потери деловой репутации.....	48-49
Правовой риск.....	49
Стратегический риск.....	49-50
Операции со связанными сторонами	50-50
Вознаграждения персонала	51-52
Внебалансовые обязательства	52-52

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
08	09271290	1022700002654	596	040813700

Бухгалтерский баланс**(публикуемая форма)****на 1 января 2014 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО«)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, д.96А

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	112920	119288
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169908	124021
2.1	Обязательные резервы	91882	72256
3	Средства в кредитных организациях	63389	7879
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27440
5	Чистая ссудная задолженность	2719515	2256080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321569	258571
9	Прочие активы	50610	92925
10	Всего активов	3437911	2886204
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3067892	2626312
13.1	Вклады физических лиц	2085322	1948681
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	19695	0
16	Прочие обязательства	6039	5312
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2223	955
18	Всего обязательств	3095849	2632579
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	148688	148688
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	13975	13975
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	127990	60316
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	30666	64868
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20763	-34202
27	Всего источников собственных средств	342062	253625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	101444	154239
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	169430	48510
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер
М.П.

Глазкова Л.В.

Исполнитель
Телефон: (4212) 45-11-89
24 марта 2014 года

Лейзерзон Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
08	09271290	1022700002654	596	040813700

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Уссури.» (КБ «Уссури» ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 680013, г.Хабаровск, ул.Карла Маркса, д.96А

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	414303	343859
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5584	2294
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	408143	334011
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	576	7554
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	255070	193249
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26	178
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	253227	192969
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1817	102
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	159233	150610
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:	-44591	-23441
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1088	-1442
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	114642	127169
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1450	3330
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12136	10033
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-564	1982
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	51	317
12	Комиссионные доходы	44904	35622
13	Комиссионные расходы	7354	4961
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1595	-8207
17	Прочие операционные доходы	114023	19241
18	Чистые доходы (расходы)	277693	184526
19	Операционные расходы	243932	208049
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	33761	-23523
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12998	10679
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20763	-34202
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20763	-34202

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер
М.П.

Глазкова Л.В.

Исполнитель
Телефон: (4212) 45-11-89
24 марта 2014 года

Лейзерзон Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
08	09271290	1022700002654	596	040813700

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	358790	109672	468462
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	148668	0	148668
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	148668	0	148668
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	13975	0	13975
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	25724	21634	47358
1.5.1	прошлых лет	64868	-34202	30666
1.5.2	отчетного года	-39144	55836	16692
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	110500	20250	130750
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	9	9
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,9	X	13,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	75818	21141	96959
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67053	20351	87404
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7810	-478	7332
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	955	1268	2223
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 189967, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 22469;

1.2. изменения качества ссуд 158355;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 9143;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 169616, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 23684;

2.2. погашения ссуд 65699;

2.3. изменения качества ссуд 68298;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 11935.

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер

Глазкова Л.В.

М.П.

Исполнитель

Лейзерзон Е.В.

Телефон: (4212) 45-11-89

24 марта 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
08	09271290	1022700002654	596	040813700

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13,4		12,9	
2	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 (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	67,8		71,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	88,0		161,2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	109,0		88,8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	18,2	максимальное	19,3
			минимальное	5,6	минимальное	4,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	275,9		214,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	6,4		8,2	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,5		0,4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер

Глазкова Л.В.

М.П.

Исполнитель

Лейзерзон Е.В.

Телефон: (4212) 45-11-89

24 марта 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
08	09271290	1022700002654	596	040813700

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)

за 2013 год

(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	82349	-6060
1.1.1	Проценты полученные	413588	335457
1.1.2	Проценты уплаченные	-253909	-190267
1.1.3	Комиссии полученные	44904	35622
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7354	-4961
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	5561	-2548
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	12136	10033
1.1.8	Прочие операционные доходы	112645	18681
1.1.9	Операционные расходы	-232224	-197954
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12998	-10669
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12054	20462
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-19626	-7279
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22896	57159
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-504844	-284831
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	37433	10655
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	432495	243606
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	19695	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-103	1152
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	70295	13856
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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 материальных запасов	-7271	-30730
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1363	1245
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5908	-29485
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	55500
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленные 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	55500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6366	-5999
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	70753	33872
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	178883	145011
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	249636	178883

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (4212) 45-11-89

24 марта 2014 года

Филиппов Д.Р.

Глазкова Л.В.

Лейзерзон Е.В.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО) (в дальнейшем – «Банк») имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 20 лет и осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России и действующего законодательства.

Банк зарегистрирован 26 октября 1990 года за № 596. В 2002 году Банк преобразовался из общества с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество и зарегистрирован Банком России, как открытое акционерное общество 18 марта 2002 года.

Банк имеет следующие лицензии за номерами: № 596 от 18.03.2002.

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

2) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

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

Банк зарегистрирован по адресу: РФ, г.Хабаровск, ул.Карла-Маркса, 96 «а». Банк обслуживает клиентов через сеть своих офисов в г. Хабаровске и за его пределами. На сегодняшний день работает 8 офисов, из них 5 дополнительных офиса, 3 – операционных. Адреса дополнительных и операционных офисов:

Дополнительные офисы:

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

Операционные офисы:

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

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

Ниже представлен список акционеров Банка:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2014 г.		2013 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Агеева Анастасия Васильевна			10,72	10,72
Фридман Семен Ефимович			9,52	9,52
Фридман Анна Семеновна			2,54	2,54
ООО "Арктика"	0,36	0,36	0,36	0,36
ЗАО "УЛК"	15,09	15,09	15,09	15,09
ООО "Росмясомолторг"	10,00	10,00		
ЗАО "Бизнес-Лизинг"	4,99	4,99		
ОАО "ДальЖАСО"	4,98	4,98		
Резниченко Михаил Алексеевич	0,61	0,61	0,61	0,61
Резников Александр Валентинович	4,97	4,97	7,17	7,17
Фридман Эдуард Михайлович	8,98	8,98	3,97	3,97
Филиппов Денис Робертович	30,98	30,98	30,98	30,98
Филиппова Наталья Тимофеевна	19,04	19,04	19,04	19,04
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Графская Татьяна Сергеевна	0%
Кучун Виктор Владимирович	0%
Снурникова Инна Николаевна	0%
Филиппов Денис Робертович	30,98%
Председатель Совета директоров:	
Демкин Максим Викторович	0%

Совет директоров КБ «Уссури» ОАО был избран на годовом Общем собрании акционеров в количестве 5 человек (Протокол № 1 годового Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Уссури» от 25.05.2013 г.). В отчетном году Общим собранием акционеров Банка избраны два новых члена Совета директоров Графская Татьяна Сергеевна и Снурникова Инна Николаевна, выбыли из состава Совета директоров Семергеев Андрей Владимирович и Фридман Анна Семеновна.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка - Филиппов Денис Робертович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка – 30,98%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
------------------------	---

Глазкова Лариса Владиславовна	0%
Резников Александр	4,97%
Филиппов Денис Робертович	30,98%

В 2013 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

12.09.2013г. освобождена от должности заместителя Председателя Правления Агеева Анастасия Васильевна в связи с увольнением.

Банк осуществляет деятельность во многих секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские, корпоративные и розничные депозиты, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Виды услуг, предлагаемые физическим лицам:

- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц в депозиты;
- продукты потребительского и ипотечного кредитования, разнообразные кредитные программы;
- валютнообменные операции;
- денежные переводы;
- выпуск банковских карт;
- аренда сейфовых ячеек.

Виды услуг, предлагаемые юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание (РКО);
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк – Клиент»;
- зарплатные проекты;
- гарантии и аккредитивы;
- операции с иностранной валютой.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014 г. составила 211 человек (на 01.01.2013 г. 208 человек).

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- размещение свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Основные направления деятельности Банка в 2013 году:

1. Кредитование. Состав основных направлений вложений Банка за прошедший отчетный год практически не изменился, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.01.2014 составил 73,7% и увеличился на 4,1 % по сравнению с показателем на 01.01.2013г. - 68,9%.

За 2013 год кредитный портфель Банка (без учета МБК) вырос на 26,6 % и на 01.01.2014г. составил 2 658 820 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 2 100 877 тыс.руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 2013 год увеличился в 1,8 раз и составил на 01.01.2014г. 1 345 011 тыс. руб., (на 01.01.2013г.- 764 827 тыс.руб.), что связано с ростом объемов выдач. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 36,4 % за 2012 год до 50,6 % за 2013 год.

За 2013 год Банком реальному сектору экономики выдано кредитов на сумму 1 814 611 тыс. руб. (объем выдач по отношению к 2012 году вырос в 1,6 раз или 709 158 тыс. руб. (за 2012 год выдано кредитов – 1 105 453 тыс. руб.)). Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора на 01.01.2014 составила 37,3 %.

В 2013 году Банком продолжилась 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 1,7 % в течение 2013 года и составил на конец года 1 313 809 тыс. руб. Данная ситуация связана с ростом объемов гашения кредитов. В целом за 2013 год было погашено кредитов на сумму 733 613 тыс. руб., что в 1,1 раз больше чем в 2012 г. (за 2012 год – 663 464 тыс. руб.).

Вследствие этого доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле уменьшилась с 63,6 % за 2012 год до 49,4 % за 2013 год. В совокупных активах банковского сектора доля кредитов физических лиц за 2013 год составила 36,4 % (за 2012 год – 43,8%).

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в 2013 году составил 5 051 000 тыс. руб.

Объем размещения средств в кредиты ОАО АКБ «Приморье» в 2012 году составил 3 681 млн. рублей (2012 год - 535 млн. руб.), в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - 30 млн. руб., (2012 год – 330 млн. руб.), ОАО АКБ «Восточный» - 200 млн. руб., (2012 год – 0 млн. руб.), в депозиты филиала ОАО Банк ВТБ г. Хабаровск составил 0 млн. рублей (2012 год - 100 млн. руб.), Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» составил 1 140 млн. рублей (2012 год - 0 млн. руб.).

В течение 2013 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, векселей и прочих привлеченных средств. Объем привлеченных денежных средств на конец 2013 года составлял 3 093 626 тыс. руб., а на начало 2013 года - 2 631 624 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение привлеченных средств на 17,6 %.

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

На конец 2013 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 213 860 тыс. руб., на конец 2012 года – 118 106 тыс.руб. В результате в 2013 году объем средств на счетах вырос в 1,8 раз. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка за 2013 год выросла на 2,4 п.п. и составила 6,9 %.

Одной из основных задач Банка в области привлечения средств является сохранение и привлечение на банковское обслуживание новых корпоративных клиентов в части привлечения средств в депозиты. В течение 2013 года Банк проводил мероприятия, направленные на увеличение объема депозитов юридических лиц и привлечения депозитов на выгодных для клиентов условиях, таких как:

- оптимальная для клиента схема размещения депозитных средств;
- надежное сохранение средств и получение дополнительного дохода;
- возможность досрочного отзыва депозита.

На 01.01.2014 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП составил 786 952 тыс. руб., на 01.01.2013 г. – 566 084 тыс. руб. В результате 2013 года объем

депозитов юридических лиц и ИП увеличился на 39,0 %. Доля депозитов юридических лиц и ИП в привлеченных ресурсах Банка за 2013 год увеличилась на 3,9 п.п.. (с 21,5 % в 2012 г. до 25,4 % в 2013 г.).

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На 01.01.14 г. количество вкладных счетов составило – 8501, на 01.01.13 г. – 9113 счетов. По сравнению с прошлым годом произошло снижение на 612 счетов.

На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка (66,8 %). За 2013 год объем средств, на вкладах физических лиц, увеличился на 6,4 % и на 01.01.2014 года составил 2 066 748 тыс. руб. (на 01.01.2013г.- 1 942 071 тыс.руб.)

На конец 2013 года доля вкладов физических лиц в структуре ресурсной базы Банка составила 61,6 %, что соответствует показателю, утвержденному стратегией развития Банка (63 %). Для того чтобы не превысить запланированный показатель в течение 2013 года мероприятий направленных на привлечение вкладов населения не проводилось. Руководством Банка принимались решения о снижении % ставок по вкладам.

В 2013 году был осуществлен выпуск векселей на сумму 27 995 тыс. руб., на 01.01.2014 остаток по ним составил 19 695 тыс. руб.

3. Расчетно-кассовое обслуживание. В 2013 году было открыто 220 расчетных счетов, в 2012 г. – 177 расчетных счетов, увеличение количества открытых счетов связано с повышением Банком качества обслуживания клиента и широкого спектра предоставляемых услуг, обусловленным воздействием конкурентной среды.

Преимуществами расчетно-кассового обслуживания банка являются:

- выгодные ценовые условия платежных операций;
- установка и осуществление операций через систему удаленного доступа «Банк-Клиент», что позволяет через телекоммуникационную систему связи получать информацию об остатках на счетах, проводить платежи;
- проведение банковских переводов в рублях и иностранной валюте;
- удобный режим приема и исполнения платежей;
- профессиональное сопровождение и консультации клиентов по любым вопросам по совершению расчетов и платежей;
- содействие в розыске и возврате платежей;
- индивидуальный подход к каждому клиенту.

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

В 2013 году объемы покупки наличных евро снизились по сравнению с 2012 годом на 585 тыс. евро, объемы покупки наличных японских иен и долларов США, напротив, возросли по сравнению с 2012г. По объемам продаж наличной иностранной валюты наблюдается аналогичная ситуация: снижение продажи по евро, прирост объемов продажи по долларам США и японским иенам по сравнению с 2012 годом составляет 9 234 тыс. долл. США и 494 803 тыс. японских иен.

тыс.ед.						
Наименование валюты	Покупка 2012г.	Покупка 2013г	Прирост/снижение	Продажа 2012г.	Продажа 2013г.	Прирост/снижение
Доллар США	10 318	11 247	929	44 733	53 967	9 234
Евро	1 074	489	-585	1 421	868	-553

Японские иены	349 433	404 968	55 535	445 543	940 346	494 803
---------------	---------	---------	--------	---------	---------	---------

В 2013 году банком принято на обслуживание 59 контрактов для оформления паспортов сделок (внешняя торговля и займы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в 2012 году было принято 61 внешнеторговых контрактов).

Поступление валютной выручки по экспортным контрактам составило 7 243 тыс. долл. США (в 2012 году 6 273 тыс. долларов США) и 886 тыс. японских иен (в 2012 году поступлений в яп. иенах не было). Поступление денежных средств в иностранной валюте из-за рубежа по прочим операциям юридических лиц составило – 4 643 тыс. долларов США (в 2012 году 3 442 тыс.долларов США). Поступления на счета физических лиц в 2013 году составило: 112 тыс. долларов США (в 2012 году – 496 тыс. долларов США), 6 тыс. евро (в 2012 году – 31 тыс. евро), 6 850 тыс. яп. иен (в 2012 году - 10283 тыс. яп.иен).

Отправлено безналичных платежей в сумме 30 610 тыс. долл. США, 1 459 тыс.евро, 1 247 797 тыс. яп.иен (в 2012 году - в сумме 33 840 тыс. долл. США, 1 177 тыс.евро, 321 339 тыс. яп.иен).

Обороты по корреспондентским счетам «Ностро» за 2013 год по сравнению с 2012 годом: увеличились по долларам США на 16 % (2012г. – 74 162 т.ед., 2013г.- 85 808 т.ед.), по японским иенам на 280% (2012г. – 332 983 т.ед., 2013г. – 1 262 437 т.ед.), по евро на 12% (2012г. – 1 387 т.ед., 2013г. – 1 552 т.ед.).

5. Банковские карты. В 2013 году банк продолжал развитие операций с пластиковыми картами, которые являются перспективным видом работы с физическими лицами, поскольку использование электронных платежей обеспечивает удобство расчетов для клиентов.

Таблица № 1. Объем эмиссии карт.

	Данные на 31.12.2013	Данные на 31.12.2012	штук Изменения
Количество клиентов с картами, имеющими активный статус:			
Всего	1004	517	+ 487
Кредитные карты	46	6	+ 40
Дебетовые карты	50	15	+ 35
Дебетовые карты с овердрафтом	908	496	+ 412
Количество карт с активным статусом:			
Всего	1021	537	+ 484
Кредитные карты	48	6	+ 42
Дебетовые карты	53	17	+ 36
Дебетовые карты с овердрафтом	920	514	+406

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

Тип карты	штук Количество карточных счетов на 31.12.2013				
	всего	сотр.банка	личные	з/п проект	кредитные
VISA Gold	110	37	20	37	16
VISA Classic	493	168	16	280	29
VISA Electron	415	166	13	236	-
Итого	1018	371	49	553	45

	Количество карточных счетов на 31.12.2012				
VISA Gold	58	30	9	16	3
VISA Classic	208	164	4	37	3
VISA Electron	267	160	2	105	-
Итого	533	354	15	158	6

Таблица № 3. Остатки средств на счетах держателей карт:

Виды карт	тыс. рублей		
	Данные на 31.12.2013	Данные на 31.12.2012	Изменения
VISA Gold	3 351	1 300	+ 2 051
VISA Classic	3 621	1 252	+ 2 369
VISA Electron	4 098	1 862	+ 2 236
Всего	11 070	4 414	+ 6 656

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

По итогам 2013г. динамика основных общеэкономических показателей свидетельствовала о замедлении экономической активности в крае. В условиях усиления процесса ухудшения экономической конъюнктуры и динамики внутреннего спроса, по сравнению с 2012г., отмечалось снижение производства продукции сельского хозяйства и объемов работ, выполненных по виду деятельности «строительство». Замедлились темпы роста промышленного производства, оборота розничной торговли, сократились объемы инвестиций в основной капитал. Инфляция была выше уровня 2012г.

Несмотря на замедление роста экономики, российский банковский сектор в 2013 г развивался стабильно и в целом наблюдается позитивная динамика развития.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В течение 2013 года российские банки направили избыточную ликвидность на межбанковский рынок. Активизация межбанковского рынка стала следствием замедления ключевых сегментов кредитования.

Наиболее сильно снизился темп прироста портфеля кредитов физических лиц, одной из причин этого были меры, предпринятые ЦБ РФ в 2013 году. Данные меры, привели к тому, что банки стали меньше кредитовать и чаще отказывать клиентам с более высоким рисковым профилем. Меры ЦБ были направлены не только на ограничение выдачи банками рискованных потребкредитов, но также и на ограничение выдачи кредитов по завышенным ставкам. В связи с этим в 2014 году многие банки могут скорректировать свои стратегии и отказаться от наиболее маржинальных сегментов, в частности, будут переходить от POS-кредитования к развитию кредитных карт.

Одним из главных терминов для банковского сектора в 2013 году стал так называемый "Базель III", или новые стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, направленные на ужесточение требований к капиталу банков. Введение данных стандартов в 2014 году приведет к вынужденной реализации банками мер по увеличению своего капитала.

1.3. Перспективы развития Банка на 2014-2015г.г., основные события деятельности банка в 2013 г. и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

В 2014-2015 г.г. банк планирует:

- опережающими темпами относительно уровня инфляции (прогноз ЦБ РФ - уровень инфляции в РФ на 2014 год – 5 %, на 2015 год – 4-5 %) нарастить работающие активы (в 2014 году – прирост в пределах 25,9 %, т.е. опережение уровня инфляции в 5,2 раза; в 2015 году – 24,8 %, опережение - в 5,0 раз), собственные средства (капитал) с учетом капитализации полученной прибыли (увеличение капитала составит в 2014 году – 27,4 %, т.е. опережение уровня инфляции в 5,5 раз; в 2015 году – прирост составит 19,3 %, опережение в 3,9 раза);
- обеспечить обслуживание клиентов в основных субъектах ДФО в качестве универсального регионального банка, предоставляющего финансовые услуги высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с КБ «Уссури» ОАО по сравнению с другими банками в регионе;
- создать условия для инвестиционной привлекательности Банка, проводить поиск новых стратегических инвесторов для увеличения уставного капитала Банка, а также добавочного и дополнительного капиталов (субординированные депозиты);
- в целях расширения клиентуры, используя диверсификацию услуг, продолжить выпуск кредитных карт и обеспечить частых клиентов технологиями дистанционного банковского обслуживания.

Банк ставит перед собой следующие задачи на 2014-2015 годы:

- увеличение собственных средств Банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса, на конец 2014 года до 509 024 тыс. руб., на конец 2015 года до 607 487 тыс. руб. за счет реинвестирования полученной прибыли и привлечения субординированных депозитов;
- повышение эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения к концу 2014 года до 2 394 195 тыс. руб., в том числе 7 195 тыс.руб. по векселям; к концу 2015 года - до 2 742 000 тыс. руб.; увеличение объема привлеченных средств от юридических лиц и ИП на депозитные счета Банка к концу 2014 года до 1 055 000 тыс. руб, к концу 2015 года до 1 480 000 тыс. руб.;
- сокращение удельной доли вкладов граждан в пассивах банка к концу 2014 года до 59 %; к концу 2015 г. – не более 56 %;
- на базе роста собственных и привлеченных ресурсов, обеспечение годового прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения и доведение его к концу 2014 года до 3 491 000 тыс. руб., к концу 2015 года - до 4 350 000 тыс. руб.;
- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств, улучшение качества активов до показателя «хорошее» по требованиям Указания ЦБ РФ 2005-У;
- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне от 6,8 до 7,0 %;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- повышение производительности труда за счет автоматизации, совершенствования технологий работы, обучения и управления персоналом. Сокращение удельной доли административно-хозяйственных издержек в валовых расходах Банка к концу 2014 года до 12,9 %, на конец 2015г.- 12,6 %;
- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);
- расширение присутствия на рынке эмиссии и обслуживания пластиковых карт, обеспечение инфраструктуры обслуживания (большей частью за счет банкоматов и терминалов всех участников НКО «ОПС»), расширение объемов по внедрению услуги «овердрафт» по картам;

- повышение качества корпоративного управления и системы внутреннего контроля;
- открытие в 2014-2015 г. операционных офисов не менее чем в двух областных центрах ДФО;
- построение резервного центра обработки данных на альтернативной площадке с целью обеспечения непрерывности бизнеса и отказоустойчивости систем.

Основные события в деятельности Банка в 2013 году:

В 2013 году в Банке происходили значительные изменения. Разработаны и внедрены новые розничные и корпоративные продукты в соответствии со стратегией.

Развитие инфраструктуры:

- Организованы прямые продажи физическим лицам, осуществляемые через call – центр;
- Запущены новые каналы коммуникаций (информация о банке на сторонних сайтах, СМС - рассылка, реклама на ТВ, наружная реклама, социальные сети);
- Новый дизайн сайта с расширением возможности для клиентов.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Внедрен новый продукт для розничных клиентов «Кредитная карта»;
- Изменены условия по действующей программе экспресс-кредитования «Уссури-МИГ» в части увеличения максимальной суммы выдаваемого кредита;
- Внедрены новые банковские продукты для корпоративных клиентов: тендерный кредит, срочный депозит «Премиум»;
- Внедрен новый продукт для Управляющих компаний и ТСЖ - депозит «Тройная выгода»;
- Проведена подготовительная работа по внедрению системы интернетбанкинга для держателей карт. Были урегулированы все необходимые договорные отношения с процессинговым центром и Платежной Системой HandyBank (а также расчетным банком Платежной Системы «Новый Символ» ЗАО). Были осуществлены все технические настройки по реализации интернетбанкинга между Банком, Платежной Системой и Процессингом. Настроена АБС банка для автоматической загрузки операций, совершенных в Платежной Системе HandyBank. Подготовлена нормативная документация, регламентирующая работу системы интернетбанкинга. В целях тестирования к системе были подключены первые держатели карт (сотрудники Банка). Были проведены тестовые операции;
- Подготовлен и исполнен план мероприятий реализации отдельных положений Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», вступивших в силу с 1 января 2014г. Внесены изменения в нормативную документацию, определен и организован порядок информирования клиентов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа;
- Внедрена система ГИС ГМП;
- Совершенствование системы управления рисками:
 - с целью исключения риска противоправных действия сотрудников банка, а также мошеннических действий со стороны третьих лиц реализовано в АРМ «Принятия решения о выдаче кредита физическим лицам» фотографирование заемщика физических лиц при заключении кредитного договора.
 - реализована в 2013 году двухфакторная авторизация в системе обработки данных RS-Bank модуля «Пластик».

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период составила 3 437 911 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2013 г. наблюдается увеличение на 19,1 % или на 551 707 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2013 год Банком получена прибыль в размере 20 763 тыс. руб., в 2012 г. убыток банка после налогообложения составил 34 202 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат за 2013 год оказали:

- прибыль, полученная от операций с ценными бумагами в размере 107 472 тыс. руб., в том числе от операций (выкупа и реализации) с собственными акциями Банка;
- процентные доходы, полученные от ссуд предоставленных клиентам, которые составили 389 367 тыс. руб.
- чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой в сумме 11 572 тыс. руб.

Основную часть доходов в 2013 году составили процентные доходы.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 98,4 % или 389 367 тыс. руб. (в 2012 г. – 96,9 % или 309 452 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях - 1,4% или 5 584 тыс. руб. (в 2012 г. – 0,7% или 2 293 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Структура непроцентных доходов складывается следующим образом:

- комиссионные доходы в 2013 г составили 57 022 тыс. руб., в 2012 г. – 42 499 тыс. рублей (увеличение на 34,2%);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой составили 119 755 тыс.руб. По сравнению с 2012 годом наблюдается снижение на 7,6 % (2012г. – 129 646 тыс.руб.);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами составили 120 303 тыс.руб. и выросли по сравнению с 2012 годом в 1,7 раз (2012г. – 68 944 тыс.руб.);

- доходы, полученные от восстановления сумм со счетов резервов – 180 537 тыс.руб., рост по сравнению с 2012 годом на 38,9 % (2012г.- 129 997 тыс.руб.).

Структура расходов Банка в основной их части сформировалась следующим образом:

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям) составили 252 864 тыс. руб. (в 2012 г. – 191 908 тыс. руб.) рост на 31,8%;

- комиссионные расходы составили 7 354 тыс. руб., в 2012 г. - 4 962 тыс.руб. (рост на 48,2 %);

- расходы по созданию резервов составили 227 119 тыс.руб., в 2012 году – 161 644 тыс.руб. (рост – 40,5 %);

- расходы от операций с иностранной валютой составили 108 183 тыс.руб., в 2012г. – 117 631 тыс.руб. (снижение на 8,0%);

- расходы по операциям с ценными бумагами составили 12 831 тыс.руб., в 2012 году – 57 847 тыс.руб. (снижение в 4,5 раз);

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка составили 244 894 тыс.руб., в 2012г. – 208 920 тыс.руб. (рост на 17,2 %).

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

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении БР № 385-П, Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.) При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их

выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

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

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

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

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может, как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Основным критерием первоначального признания/прекращения признания в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, является приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

Банк осуществляет операции РЕПО без прекращения/осуществления признания.

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

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

учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;

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

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику банка вносились следующие изменения:

- дополнение в части порядка осуществления повторной идентификации и дополнительного контроля ответственными сотрудниками по расходным операциям;
- изменения в порядок выдачи кредитов физическим лицам;
- изменения в порядок учета печатей и штампов;
- изменение порядка списания на расходы банка выполненных работ и оказанных услуг;
- изменения, связанные с изменением должностей сотрудников.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в Учетную политику на 2013 год не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике банка на 2014 год отражены следующие основные изменения:

Внесены изменения, дополнения в учетную политику Банка в связи с вступлением изменений с 01 января 2014 года Федерального Закона Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения коснулись следующих разделов Учетной политики:

- п. «Организация бухгалтерской работы и документооборота, технология обработки информации»;
- п. «Учет операций в иностранной валюте»;
- п.5 «Порядок проведения и учет кассовых операций»;
- п.6 «Бухгалтерский учет и ведение депозитных операций физических лиц»;
- п.9 «Учет кредитных операций»;
- п.11 «Учет основных средств, НМА, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»;
- п.16 «Учет доходов и расходов»;
- п.17 «Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- п.22 «Порядок организации внутрибанковского контроля».

Из Учетной политики исключен п.2 «Учет и порядок проведения операций по переводу денежных средств клиентов – физических и юридических лиц» в связи с разработкой и утверждением в 2013г. Положения «О правилах перевода денежных средств в КБ «Уссури» ОАО».

Кроме того внесены изменения:

- в Приложение № 1 к Учетной политике «Рабочий план счетов Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Уссури»;
- в Приложение № 3 «Порядок приобретения, ввода в эксплуатацию и списания оборудования и материальных ценностей»;
- в текст сшива бухгалтерских документов (Приложение № 7 к Учетной политике);

- в текст служебной записки о признании существенной ошибки (Приложение № 13 к УП);
- Приложения № 15, 15 «а», «б», «в», 16, 17, 18 объединены в Приложение № 16 «Справка по проведенным документам, находящимся в отдельных папках»;
- исключены из Учетной политики Приложения № 14, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37 в связи с вступлением в действие Положения «О правилах перевода денежных средств в КБ «Уссури» ОАО»;
- Учетная политика дополнена Приложением № 15 «Отчет о кассовых оборотах», Приложением № 28 «Реестр-распоряжение на создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам», Приложением №32 «Документарное оформление операций».

2.4. События после отчетной даты

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, в тыс. руб.
1	Возврат процентов отнесенных на расходы и причисленных к вкладу в отчетном году, в связи с досрочным расторжением договора вклада	+ 1378
2	Ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период	- 22
3	Переоценка основных средств	+ 67673

Общее влияние корректирующих событий после отчетной даты на результат:

Прибыль за отчетный период на 01.01.2014г.		Капитал на 01.01.2014г.	
без учета СПОД	с учетом СПОД	без учета СПОД	с учетом СПОД
19 407 тыс.руб.	20 763 тыс.руб.	399 432 тыс.руб.	468 462 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствуют.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Базовая прибыль на акцию за 2013 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,02 рублей. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2013 год составила 35 402 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 1 486 675 штук.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Наличные денежные средства	112 920	119 288
Остатки по счетам в Банке России (кроме	78 026	51 765
Корреспондентские счета в банках	63 389	7 879
- Российской Федерации	63 389	7 879
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	254 335	178 932

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2013 год составили 91 882 тыс. руб. (в 2012 году – 72 256 тыс. руб.).

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

Сумма вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2013г. составляла 27 439,6 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

тыс. руб.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013 г.
Межбанковские кредиты	135 693	211 035
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 347 263	764 827
Кредиты юридическим лицам - резидентам	937 326	547 714
Кредиты индивидуальным предпринимателям	407 685	217 113
Задолженность, приравненная к ссудной	2 252	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 317 729	1 341 070
Жилищные ссуды	5 999	11 085
Ипотечные кредиты	317 095	358 481
Автокредиты	38 410	54 379
Потребительские кредиты	923 845	868 769
Требования, признаваемые ссудами	32 380	48 356
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 800 685	2 316 932
Фактически сформированный резерв на возможные потери	81 170	60 852
Итого чистая ссудная задолженность	2 719 515	2 256 080

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

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Муниципальные	47 060	14 300
Обрабатывающее производство	78 642	57 300
Производство	17 000	0
Сельское хозяйство	4 125	0
Строительство	243 365	162 958
Транспорт и связь	190 251	9 000
Торговля и услуги	331 998	164 938
Операции с недвижимым имуществом	72 996	85 413
Прочие виды деятельности	359 574	270 918
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	1 345 011	764 827
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	407 685	217 113

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 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Остаток ссудной задолженности сроком гашения менее года	639 958	323 467
Остаток ссудной задолженности сроком гашения более года	705 053	441 360

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

По состоянию на 01.01.2014г. вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации (ст.6 ф.806)

По состоянию на 01.01.2014г. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст.8 ф.806)

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимост ь и земля, временно неиспользуем ые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительст во) основных средств	НМА	Матери альные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	194 994	23656	0	0	39 921	258 571
Поступления за год	84 298	27 347	3 420	0	33 061	148 126
Уменьшение стоимости основных	25 152	14 467	3 420	0	42 089	85 128

в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	21 213	0	0	0	0	21 213
Списания за год	3 939	14 467	3 420	0	42 089	63 915
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	254 140	36 536	0	0	30 893	321 569

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2012 года	206 038	0	367	0	32 702	239 107
Поступления за год	20 691	47 254	13 684	0	25 295	106 924
Уменьшение стоимости основных средств, всего	31 735	23 598	14 051	0	18 076	87 460
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	10 374	0	0	0	0	10 374
Списания за год	21 361	23 598	14 051	0	18 076	77 086
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	194 994	23 656	0	0	39 921	258 571

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценивалась в 2013 году независимым оценщиком ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» Маргулиной Любовью Алексеевной, членом Некоммерческого Партнерства по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр-оценка», свидетельство от 05 мая 2010 года, регистрационный номер в реестре членов НП «Кадастр-оценка» №00343 от 04 мая 2010 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности, утвержденными НП «Кадастр-оценка» и основана на рыночной стоимости. В оценке имущества оценщиком применялись сравнительный, затратный и доходный методы с принятыми им допущениями при определении справедливой стоимости объектов. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов были учтены товары в обороте, являющиеся предметом залога, полученные по договорам отступного в общей сумме 4370 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 900 тыс. руб., (на 1 января 2013 г.: недвижимое имущество - 7 709 тыс. руб.). Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного, числящееся на материальных

запасах в соответствии с оценкой, проведенной по состоянию на 25 декабря 2013г. независимым оценщиком ООО «УБА» Букреевой Евгенией Александровной, членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Российских магистров оценки» г.Москва, свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 и Хомутиной Екатериной Вячеславовной, членом НП «Межрегиональный союз оценщиков», регистрационный номер в реестре №598 от 14 июля 2009 года было перенесено в категорию недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности в сумме 4 866 тыс.руб. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности НП «СМАО», основана на рыночной стоимости. В отчете оценщика применен сравнительный (рыночный) подход к оценке. В рамках сравнительного дохода был применен метод сравнения продаж. Оценочная стоимость объекта, указанная в отчете, в части соответствия ее текущим рыночным ценам и допущениям, приведенным по аналогичным объектам в официальных источниках, не превышает (+/-) 10 процентов определенных пороговых значений.

Недвижимость, учтенная в составе основных средств, в соответствии с принятой Учетной политикой в КБ «Уссури» ОАО была оценена на 01 января 2014 года независимым оценщиком ООО «Листик и Партнеры – Екатеринбург». Оценку недвижимости осуществляли Букреева Евгения Алексеевна член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Российских магистров оценки, свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513 и Пырегова Надежда Николаевна, действительный член НП СРО «Свободный оценочный департамент», г.Екатеринбург, свидетельство № 349 от 25.07.2013г. регистрационный номер №0014 в ЕГР СРО от 20 мая 2013г. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» и НП «Саморегулируемая организации Ассоциации Российских магистров оценки», основана на рыночной стоимости. В отчете оценщика применен сравнительный (рыночный) подход к оценке. В рамках сравнительного дохода был применен метод сравнения продаж. Оценочная стоимость объекта, указанная в отчете, в части соответствия ее текущим рыночным ценам и допущениям, приведенным по аналогичным объектам в официальных источниках, не превышает (+/-) 10 процентов определенных пороговых значений.

Отражение результатов переоценки основных средств на балансе банка осуществлено оборотами СПОД 21 марта 2014 года.

3.7. Прочие активы (ст.9 ф.806)

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Прочие активы, всего	64 128	106 552
Требования по получению процентов	36 677	35 817
Предоплата по товарам и услугам	18 071	53 158
Авансовые платежи по налогам	10	10
Расчеты с работниками по оплате труда и др.	2 672	2 750
Расходы будущих периодов	4 225	5 062
Прочие	2 473	9 755
Резерв на возможные потери по активам	13 518	13 626
Итого прочие активы	50 610	92 926

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.13 ф.806):

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	74 495	63 200
Текущие/расчетные счета	49	86
Срочные депозиты	74 446	63 114
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	907 743	614 380
Текущие/расчетные счета	195 237	111 410
Срочные депозиты	568 506	389 970
Субординированные займы	144 000	113 000
Физические лица всего, в т.ч.:	2 085 654	1 948 732
Текущие/расчетные счета	18 906	6 661
Срочные депозиты	2 045 682	1 920 430
Вклады до востребования	21 066	21 641
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 067 892	2 626 312

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Торговля и услуги	286 054	192 098
Инвестиции и финансы	0	0
Недвижимость	31 100	45 467
Производство	106 013	22 450
Транспорт и связь	232 784	174 627
Добывающая промышленность	4 523	9 313
Государственные учреждения	74 446	63 114
Машиностроение	0	0
Прочие виды деятельности	52 032	59 015
Всего депозиты юридических лиц и ИП	786 952	566 084
Физические лица всего	2 085 654	1 948 732
Текущие/расчетные счета юридических лиц и ИП	195 286	111 496
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 067 892	2 626 312

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Срок возврата	Процентная ставка	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
-----------	------------------	----------------------	---------------------------	---------------------------

Заем от ИП Фридман С.Е	20.03.2047	16,0%	23 000	23 000
Заем от ДВЖОАСО «ДальЖАСО»	01.08.2016	11,0%	6 000	6 000
Заем от ИП Фридман А.С	27.03.2018	16,0%	29 000	29 000
Заем от ООО Страховая компания «Гелиос Резерв»	15.12.2017	9,0%	1 000	1 000
Заем от ООО «Хабаровская краевая страховая компания»	18.07.2016	13,0%	0	4 000
Заем от ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	31.12.2017	10,5%	30 000	30 000
Заем от ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	24.12.2021	9,0%	35 000	20 000
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	13.11.2020	9,0%	14 000	0
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	03.12.2020	9,0%	6 000	0
Итого полученные субординированные займы			144 000	113 000

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

3.9. Выпущенные долговые обязательства (ст.15 ф.806)

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Векселя всего, в т.ч.	19 695	0
Процентные векселя	19 695	0
Итого выпущенные долговые обязательства	19 695	0

По состоянию на 01.01.2013г. выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения векселей от 06.07.2014 года до 07.10.2015 года, процентная ставка составляет от 11% до 12%.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013.

3.10. Прочие обязательства (ст.16 ф.806)

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Прочие обязательства всего, в т.ч.		
Прочие незавершенные расчеты	179	0
Обязательства по уплате процентов	4 690	3 529
Задолженность по расчетам с персоналом	9	0
Налоги к уплате	179	133
Доходы будущих периодов	154	120
Прочие	828	1 530
Итого прочие обязательства	6 039	5 312

3.11. Средства акционеров (ст.19 ф.806)

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

	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2013 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 486 675	148 667,500	1 486 675	148 667,500
Итого уставный	1 486 675	148 667,500	1 486 675	148 667,500

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

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	187 882	143 417	44465	131 004	107 636	23368
приравненная к ссудной задолженность	2 907	1 583	1 324	2 318	1 832	486
Прочие потери	39 237	37 516	1 721	30 641	22 361	8 280
Всего за отчетный период	227 119	180 933	46 186	161 645	129 997	31 648

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

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату и премии	75 906	72 132
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	21 935	20 365
Расходы на обучение (по подготовке кадров)	104	37
Прочие выплаты персоналу	360	302
Итого расходы на содержание персонала	98 305	92 836

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 29,98 тыс. руб. (2012 год: 28,48 тыс. руб.).

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

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	268
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	8 049	6 873
Расходы по налогу на имущество	4 931	3 519
Расходы по транспортному налогу	14	17
Расходы по налогу на землю	3	2

Расходы по уплате государственной пошлины	1	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	12 998	10 679

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

В течение 2013 года капитал 1-го уровня был увеличен на 5 007 тыс. руб. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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, а так же субординированный заем с дополнительными условиями. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 130 750 тыс. руб. Часть субординированных займов включенных в расчет собственных средств по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме 28 750 тыс. руб. подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В течение года Банк осуществлял мероприятия, направленные на привлечение субординированных депозитов, способствующих увеличению собственных средств Банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса. Бизнес план предусматривает дальнейшее наращивание капитала путем реинвестирования полученной прибыли и привлечения субординированных депозитов для соблюдения нормативных требований и обеспечения непрерывной деятельности Банка.

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 2013 и 2012 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. В среднем значение норматива (Н1) у Банка за 2013 г. составило 11,61 %. На 01.01.2014г. показатель достаточности капитала был равен 13,38 % (за аналогичную дату прошлого периода - 12,86 %).

5.2. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 25.05.2013 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2013 год составили 91 882 тыс.руб. (в 2012 году – 72 256 тыс. руб.).

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	112 920	0	0	112 920
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 908	0	0	169 908
2.1	Обязательные резервы	91 882	0	0	91 882
3	Средства в кредитных организациях	63 389	0	0	63 389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 719 515	0	0	2 719 515
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321 569	0	0	321 569
9	Прочие активы	50 610	0	0	50 610
10	Итого активов	3 437 911	0	0	3 437 911
	Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 067 892	0	0	3 067 892
13.1	Вклады физических лиц	2 085 322	0	0	2 085 322
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	19 695	0	0	19 695
16	Прочие обязательства	6 039	0	0	6 039

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 223	0	0	2 223
18	Итого обязательств	3 095 849	0	0	3 095 849
	Чистая балансовая позиция	342 062	0	0	342 062

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	119 288	0	0	119 288
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124 021	0	0	124 021
2.1	Обязательные резервы	72 256	0	0	72 256
3	Средства в кредитных организациях	7 879	0	0	7 879
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 440	0	0	27 440
5	Чистая ссудная задолженность	2 256 080	0	0	2 256 080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	258 571	0	0	258 571
9	Прочие активы	92 925	0	0	92 925
10	Итого активов	2 886 204	0	0	2 886 204
	Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 626 312	0	0	2 626 312
13.1	Вклады физических лиц	1 948 681	0	0	1 948 681
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

16	Прочие обязательства	5 312	0	0	5 312
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	955	0	0	955
18	Итого обязательств	2 632 579	0	0	2 632 579
	Чистая балансовая позиция	253 625	0	0	253 625

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

7.2. Информация о банковских рисках.

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

Система управления рисками предусматривает:

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

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.
2. Правление Банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.
3. Комитет по ликвидности и рискам осуществляет координацию работы по управлению рисками, контроль своевременности выявления банковских рисков и выполнения решений Комитета, Правления Банка по управлению рисками.
4. Управление рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.
5. Служба внутреннего контроля оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России. Общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками регламентированы в Положении «По управлению и оценке рисков банковской деятельности». Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

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

7.3. Кредитный риск

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

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

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

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

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

Для каждого показателя Банком установлены лимиты (предельные и оптимальные значения), что позволяет Банку обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В течение 2013 года на все отчетные даты Банком соблюдались установленные лимиты.

Мониторинг кредитного риска на постоянной основе осуществляют сотрудники отделов коммерческого и розничного кредитования в соответствии Положением «О порядке формирования КБ «Уссури» ОАО 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 2013 год по Банку представлена в следующей таблице:

Показ	на 01.01	на 01.02	на 01.03	на 01.04	на 01.05	на 01.06	на 01.07	на 01.08	на 01.09	на 01.10	на 01.11	на 01.12	на 01.01
-------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

атели	2013 г.												2014 г.
Н6 факт (max- 25)	19.4	18.9	18.0	21.2	19.7	22.1	22.0	22.1	22.5	20.8	21.4	20.7	21.3
Н7 факт (max 500%)	215	188	214	282	281	308	323	330	354	349	366	353	343
Н9.1 факт (max- 35%)	8.2	8.0	7.6	8.5	7.9	8.2	8.1	8.1	8.5	8.0	8.2	7.9	7.5
Н10.1 факт (max 1,8%)	0.4	0.6	0.5	0.5	0.6	0.7	0.8	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.6

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (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	135 693	0	0	0	0	7
Кредиты предоставленные	2 658 820	40 202	16 417	35 410	48 907	79 937
Прочие активы (требования)	14 318	0	0	0	0	8 496
Требования по получению процентных доходов	36 585	88	0	88	3 072	7 248
Корреспондентские счета	63 137	0	0	0	0	48
Итого	2 908 553	40 290	16 417	35 498	51 979	95 736

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (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	211 035	0	0	0	0	3
Кредиты предоставленные	2 100 877	32 370	15 262	29 625	49 998	60 749
Прочие активы (требования)	26 190	0	0	0	0	7 525
Требования по получению процентных доходов	33 837	399	370	1 491	5 250	4 325
Корреспондентские счета	7 880	0	0	0	0	1
Итого	2 379 819	32 769	15 632	31 116	55 248	72 603

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 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	2 664 992	499 062	1 905 659	151 817	41 633	66 821	36 392	81 164	20 235	7 452	7 004	46 473
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	135 693	135 000	693					7	7			

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	4										
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	23 268	6 731	10 018	1 303		5 216	3 203	5 314	72	111		5 131
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	13 313						1 279	934				
Реструктурированные ссуды	152 042	1 955	106 599	41 564		1 294		275	275			
Ссуды, предоставленные акционерам												

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	2 105 897	522 697	1 290 374	219 347	23 180	50 299	31 245	60 849	11 469	6 384	2 567	40 429
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	211 035	210 735	300					1	1			
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0											
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	23 499	9 166	6 258	2 024	933	5 118	3 481	5 340	45	177	0	5 118
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	10 338						1 305	861				
Реструктурированные ссуды	87 253	14 564	19 817	37 568	13 175	2 129	450	65	52	13		
Ссуды, предоставленные акционерам												

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 1.37% на 01.01.2014 г. и 1.49% на 01.01.2013 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5.71% на 01.01.2014 г. и 4.15% на 01.01.2013 г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2014 г., 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	40 400	643	16,45	16.10.2013		6	1	2	0
2	Заемщик № 2	26 625	643	15.25	01.03.2013		6	1	2	266
3	Заемщик № 3	20 400	643	17.45	15.08.2012		6	1	2	0
4	Заемщик № 4	16 000	643	15.95	09.11.2011		2	1	2	5
5	Заемщик № 5	15 000	643	16.20	24.06.2013		1	1	3	0
6	Заемщик № 6	14 500	643	17.00	15.10.2012		1	1	3	0
7	Заемщик № 7	5 374	840	12.00	30.08.2011		6	1	3	0
8	Заемщик № 8	5 091	978	12.00	30.08.2011		6	1	3	0
9	Заемщик № 9	2 000	643	15.45	02.08.2010		2	1	2	0
10	Заемщик № 10	1 924	643	12.00	21.11.2007		1	1	5	0

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2013г., 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	17 025	643	15.95	09.11.2011		2	1	2	36
2	Заемщик № 2	15 000	643	17.00	15.10.2012		1	1	3	0
3	Заемщик № 3	13 175	643	20.00	21.07.2008	450	1,4,6	2	4	0
4	Заемщик № 4	12 000	643	16.00	10.12.2010		1	1	3	0
5	Заемщик № 5	10 765	643	15.45	28.10.2011		6	1	1	0
6	Заемщик № 6	8 853	643	12.00	07.12.2007		1	1	3	0
7	Заемщик № 7	2 300	643	15.45	02.08.2010		2	1	1	0
8	Заемщик № 8	2 129	643	12.00	21.11.2007		1	1	5	0
9	Заемщик № 9	1 715	643	15.45	20.09.2007		1	1	3	13
10	Заемщик № 10	1 122	643	12.00	03.07.2008		1	1	2	6

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 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 212 777	1 176 195	2 388 972
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	23 886	0	23 886
Транспортные средства	0	25 626	144 663	170 289
Гарантии и поручительства	0	727 950	1 449 630	2 177 580
Прочее обеспечение	0	181 000	0	181 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	2 171 239	2 770 488	4 941 727

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	1 918 931	1 673 295	3 592 226
Гарантийный депозит	0	31 048	0	31 048
Транспортные средства	0	81 993	161 988	243 981
Гарантии и поручительства	0	1 873 188	1 434 597	3 307 785
Прочее обеспечение	0	363 515	0	363 515
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	4 268 675	3 269 880	7 538 555

7.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

В течение 2013 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 2013 год:

Нормативы, характеризующие ликвидность	на 01.01. 2013	на 01.04	на 01.07	на 01.10	на 01.01. 2014
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	70.96	80.23	45.67	78.36	67.82
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	161.18	92.67	55.07	88.54	87.99
Н4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	88.80	99.50	116.92	114.71	108.96

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 расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. По результатам анализа в течение 2013 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 2013 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 2013 года была положительной по всем видам валют и на все отчетные даты.

7.5. Процентный риск

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

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

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

ежедневный мониторинг уровня процентного риска, ежемесячный и ежегодный анализ уровня процентного риска.

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

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, который рассчитывается в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок, на протяжении 2013 года полученный результат обуславливал незначительное снижение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала):

	на 01/01/2013	на 01/04/2013	на 01/07/2013	на 01/07/2013	на 01/01/2014
Рост экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала), %	-0.30	-0.28	-0.26	-0.23	-0.26

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 всего 2013 года нарушений лимитного значения по данному показателю также не допускалось.

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

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

Активы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/01/2014 года

Валюта	Вложения в ценные бумаги		Предоставленные МБК		Кредиты, предоставленные юр/лицам, ИП, физ/лицам		Ученные 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	0,0	0	135 000,0	5	2 648 355,3	95	0,0	0	0,0	0
доллары США	0,0	0	0,0	0	5 374,1	0	0,0	0	0,0	0
евро	0,0	0	0,0	0	5 090,6	0	0,0	0	0,0	0
иены	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
Всего:	0,0	0	135 000,0	5	2 658 820,0	95	0,0	0	0,0	0

*доля от общей величины активов

Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на 01/01/2014 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	786 952,0	27	1 941 560,4	68	19 695,0	1	0,0	0	0,0	0
доллары США	0,0	0	105 950,3	4	0,0	0	0,0	0	0,0	0
евро	0,0	0	11 866,4	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
иены	0,0	0	7 371,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
Всего:	786 952,0	27	2 066 748,1	72	19 695,0	1	0,0	0	0,0	0

**доля от общей величины пассивов

Расчет величины процентного риска методом ГЭП – анализа на 01/01/2014 года.

тыс.руб.							
№	Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВЫ						
1	Средства в кредитных организациях	135 693					
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 568 287	53 392	113 133	262 531	219 116	442 433
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0					
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения						
5	ИТОГО активов	1 703 980	53 392	113 133	262 531	219 116	442 433
6	ИТОГО активов нарастающим итогом	1 703 980	1 757 372	1 870 505	2 133 036	х	х
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
7	Средства кредитных организаций	0					
8	Средства клиентов	148 938	317 805	469 238	618 897	810 460	488 361
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	12 500	7 195	0
10	Прочие заемные средства	0					
11	ИТОГО обязательств	148 938	317 805	469 238	631 397	817 655	488 361
12	ИТОГО обязательств нарастающим итогом	148 938	466 743	935 981	1 567 378	х	х
13	Разрыв	1 555 042	-264 413	-356 105	-368 866	-598 540	-45 928

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

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА:

	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.	62201,671	-10576,508	-14244,204	-14754,638
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	59609,935	-8813,7564	-8902,6273	-3688,6595

Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 38 204,89 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 38 204,89 тыс. руб. чистого процентного дохода.

На протяжении 2013 года показатель, характеризующий уровень процентного риска (уровня процентного спреда (маржи), при предельно допустимом значении не менее 5%, принимал следующие значения:

Показатели, характеризу- ющие уровень процентног о риска	на 01.01. 2013	на 01.0 2	на 01.03	на 01.04	на 01.05	на 01.0 6	на 01.07	на 01.08	на 01.09	на 01.10	на 01.11	на 01.12	на 01.01. 2014
Спрэд, % годовых	7.3	6.5	6.5	6.1	6.7	6.6	6.8	6.5	6.4	7.0	6.5	7.2	6.4

В целях увеличения уровня процентной доходности в 2013 году Банком принято решение о приоритетном развитии потребительского кредитования, в связи с этим принимались соответствующие меры, что позволило повысить уровень доходности Банка, показатели его рентабельности. С целью снижения уровня процентных расходов Банком в течение года пересматривались в сторону снижения процентные ставки по вкладам физ/лиц. В результате спрэд (маржа) в течение года складывался на уровне 6,6%. По результатам оценки процентного риска за 2013 год, учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления процентным риском» и рассчитываемых с целью определения уровня процентного риска, установлено, что уровень процентного риска в Банке «удовлетворительный».

7.6. Рыночный риск

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

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

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутренняя политика «Об организации управления рыночным риском в КБ «Уссури» ОАО». 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.

	Процент ный риск в тыс. руб.	Фондо вый риск в тыс. руб.	Валютны й риск в тыс. руб.	Рыноч ный риск в тыс. руб.	Суммарная величина текущих (справедли вых) стоимостей финансовы х инструмент ов в тыс. руб.	Доля рыно чног о риска в % от капи тала	Ли мит дол и в %	Доля рыночного риска относительн о суммарной величины текущих (справедлив ых) стоимостей финансовых инструменто в в %	Установ ленный лимит в %	Оценк а (удовл етвори тельно / неудов летвори тельно)
на 01.01.2013	0,00	0,00	23 058	23 058	27 440	6	25	84	320/560	удовл
01.01.2014	0,00	0,00	14 344	14 344	0	4	25	-	320/560	удовл

На 01/01/14 установленные лимиты по соотношению суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов Банка не превышали 5%, соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и собственных средств (капитала) Банка не превышало 200%. Уровень рыночного риска в течение месяца не превысил установленного лимита в размере 320%. Доля открытой валютной позиции относительно собственных средств (капитала) Банка в разрезе отдельных валют не превышала 10%, по всем валютам – 20%. В течение месяца величина совокупного рыночного риска относительно собственных средств (капитала) Банка не превышала установленного на Комитете лимита.

По состоянию на 01/01/2014 было проведено стресс-тестирование рыночного риска. Стресс-тестирование проведено по двум сценариям: 1-й сценарий – незначительное улучшение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 10%; 2-й сценарий – существенное улучшение расчетных показателей (процентного, фондового и валютного риска) в пределах 30%. В результате проведения

стресс - тестирования по обоим сценариям уровень рыночного риска не превышает установленный лимит. Таким образом, показатель стрессовой устойчивости рыночного риска на 01/01/2014 – «хороший».

По результатам оценки рыночного риска за 2013 год 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 КБ «Уссури» ОАО» нарушены не были.

7.7. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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 КБ «Уссури» ОАО».

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 2013 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

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

Сводная таблица об уровне операционного риска банка			
за 2013 год			
Дата	H1 (%) норматив	H1op (%)	H1op - H1 (норма ($H1 < H1op$))
1	2	3	4
на 01/01/2013	10.00	12.12	2.12
на 01/01/2014	10.00	10.47	0.47

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 КБ «Уссури» ОАО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

7.8. Риск потери деловой репутации

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

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 2013 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. Доля сомнительных и подозрительных операций, совершаемых клиентами Банка, к концу 2013 года снижена до 0%. Существующая система полномочий и принятия решений адекватна целям и направлениям проводимой Банком политики. По результатам оценки риска

потери деловой репутации Банка за 2013 год установлено, что уровень риска в Банке «допустимый».

7.9. Правовой риск

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

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутреннее положение «Об организации управления правовым риском в КБ «Уссури» ОАО».

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. По результатам оценки правового риска за 2013 год установлено, что уровень правового риска в Банке «удовлетворительный».

7.10. Стратегический риск

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

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано внутреннее положение «Об организации управления стратегическим риском в КБ «Уссури» ОАО».

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 КБ «Уссури» ОАО осуществляет система органов внутреннего контроля Банка. Структуру, порядок и реализацию действий системы внутреннего контроля Банка регламентирует внутреннее Положение «Об организации внутреннего контроля в КБ «Уссури» ОАО». 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.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2014 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 38 529 тыс. руб., (на 01.01.2013г. – 36 847 тыс.руб.), в том числе:

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

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

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

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 29 тыс. руб., (на 01.01.2013г. – 18 тыс.руб.), в т.ч. по инсайдерам – 29 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01 января 2014 года остаток на счетах связанных лиц составил 157 626 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 113 432 тыс.руб.), в том числе Дальневосточное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - 6 400 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23 000 тыс.руб., ЗАО «Универсальная лизинговая компания» - 115 000 тыс.руб., ИП Демкин М.В. – 8 100 тыс.руб. Средняя процентная ставка -12,36%, и не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдерам 5 126 тыс.руб.

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

В отчете о прибылях и убытках за 2013 и 2012 годы, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

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

9. Вознаграждения персонала

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – ежемесячной административной премии, размер который определяется исходя из выполнения/невыполнения бизнес-плана Банка, соблюдения достаточности норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1), получения прибыли; индивидуального премирования, в т.ч. посредством выплаты

бонусов. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам итогов работы за месяц, одновременно с выплатой заработной платы.

Система выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2012 годом.

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 211 человека, из них численность основного управленческого персонала - 11 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	2012 год	2013 год	Причины отклонения
Списочная численность на 31 декабря:				
Общая списочная численность персонала	чел.	208	211	Увеличение численности в связи с заполнением вакансий по штатному расписанию
В т.ч. управленческий персонал	чел.	11	11	
Выплаты (вознаграждения) персоналу:	тыс.руб.	92 635	97 979	
краткосрочные	тыс.руб.	92 332	97 703	
долгосрочные	тыс.руб.	-	-	
выходные пособия	тыс.руб.	27	0	
В т.ч. управленческому персоналу:	тыс.руб.	8 729	9 662	
краткосрочные	тыс.руб.	8 591	9 524	
долгосрочные	тыс.руб.	0	0	
выходные пособия	тыс.руб.	0	0	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,1	0,1	
краткосрочные		0,1	0,1	
долгосрочные		0	0	
выходные пособия		0	0	

10. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут

существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	Неиспользованные кредитные линии	101 444	9 835	91 609	0	0	0	916	834	834	834	0	0	0
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	169 430	31 204	134 658	3 568			2 096	1 389	1 389	1 347	42		
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	270 874	41 039	226 267	3 568	0	0	3 012	2 223	2 223	2 181	42	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	154 239	58 100	96 139	0	0	0	957	892	892	892	0	0	0
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	48 510	20 784	13 100	14 626	0	0	5 127	63	63	63	0	0	0

	ьства													
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	202 749	78 884	109 239	14 626	0	0	6 084	955	955	955	0	0	0

Дата составления годового отчета – 24.03.2014г. утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 6 от 18.03.2014г.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 3 по 54, была одобрена Правлением Банка 24 марта 2014 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

Филиппов Д.Р.

Главный бухгалтер

Глазкова Л.В.