

Пояснительная информация к годовой отчетности Акционерного общества банк «Уссури» за 2017 год

Настоящая Пояснительная информация составлена на основе проведенного анализа деятельности Банка за 2017 год и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Акционерного общества банк «Уссури» (Далее - Банк) за 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Центрального банка Российской Федерации № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в редакции, действовавшей на отчетную дату, за период, начинающийся 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Годовая отчетность, за 2017 год составлена в рублях и округлена до целых тысяч рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка назначена на 4 мая 2018 года.

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

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Акционерное общество банк «Уссури» создан в 1990 году, имеет на рынке банковских услуг общий стаж работы более 25 лет. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 596, выданных Банком России 19 мая 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Основными видами деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.

Розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, оказание депозитарных услуг, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.

Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, участие в депозитных аукционах Банка России.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 345. Данная система функционирует на основании федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Полное наименование Банка: Акционерное общество банк «Уссури».

Краткое наименование: Банк «Уссури» (АО).

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2723010607.

Банковский идентификационный код (БИК): 040813700.

Номер контактного телефона: (4212) 450-701.

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

www.ussurybank.ru.

Банк имеет 7 офисов в городах Хабаровск, Южно-Сахалинск, Владивосток, Комсомольск-на-Амуре.

Адреса дополнительных и операционных офисов:

Дополнительные офисы:

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

Операционные офисы:

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

В отчетном периоде реквизиты Банка не изменялись.

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

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними участниками.

На 01.01.2018 года Общее собрание акционеров Банка действует в следующем составе:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2018 г.		2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО "Арктика"	0,31	0,31	0,31	0,31
АО "Универсальная лизинговая компания"	16,14	16,14	16,14	16,14
ООО "Русмясомолторг"	8,54	8,54	8,54	8,54
АО "Бизнес-Лизинг"	4,98	4,98	4,98	4,98
АО "ДальЖАСО"	1,70	1,70	2,55	2,55
Губкин Вадим Владимирович	3,01	3,01	3,01	3,01
Резниченко Михаил Алексеевич	0,52	0,52	0,52	0,52
Резников Александр Валентинович	1,65	1,65	1,65	1,65
Фридман Эдуард Михайлович	0	0	8,04	8,04
Филиппов Денис Робертович	30,03	30,03	30,03	30,03
Филиппова Наталья Тимофеевна	20,18	20,18	20,18	20,18
Комогорцев Андрей Геннадьевич	2,30	2,30	2,30	2,30
Фридман Семен Ефимович	8,94	8,94	0,90	0,90
ООО «Компания «Амуртехно»	1,70	1,70	0,85	0,85
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

Совет директоров Банка «Уссури» (АО) на 01.01.2018 года действует в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Графская Татьяна Сергеевна	0%
Комогорцев Андрей Геннадьевич	0%
Розенберг Евгения Владимировна	0%
Филиппов Денис Робертович	30,03%
Председатель Совета директоров:	
Демкин Максим Викторович	0%

Совет директоров Банка «Уссури» (АО) был избран на годовом Общем собрании акционеров в количестве 5 человек (Протокол № 1 от 18.05.2017 г.). В 2017 году изменений в составе Совета директоров не происходило.

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

Коллегиальный орган Банка - Правление Банка на 01.01.2018 г. действует в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Филиппов Денис Робертович	30,03%
Резников Александр	1,65%
Третьякова Татьяна Валерьевна	0%
Глазкова Лариса Владиславовна	0%

В 2017 году состав Правления Банка не менялся.

1.2. Основные направления деятельности Банка в 2017 году. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

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

1. Кредитование. В отчетном периоде одним из приоритетных направлений деятельности Банка являлось формирование качественного портфеля, как корпоративных кредитов, так и формирование качественного кредитного портфеля физических лиц при минимизации кредитного риска и с учетом обеспечения источников возврата вложенных средств.

Банк сохранил приоритетность направления в области кредитования, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и деловую репутацию. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.01.2018 составил 72,6 % и снизился на 1,6 % по сравнению с показателем на 01.01.2017г. - 74,2%.

За 2017 год кредитный портфель Банка (без учета МБК) вырос на 2,1 % и на 01.01.2018 г. составил 4 438 518 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 4 345 592 тыс. руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 2017 год увеличился в 1,1 раз и составил на 01.01.2018 г. - 3 746 788 тыс. руб., (на 01.01.2017 г.- 3 491 458 тыс. руб.), что связано с ростом объемов выдач. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 80,3 % за 2016 год до 84,4 % за 2017 год.

За 2017 год Банком реальному сектору экономики выдано кредитов на сумму 5 589 331 тыс. руб. (объем выдач по отношению к 2016 году вырос в 1,3 раза или 1 228 622 тыс. руб. (за 2016 год выдано кредитов – 4 360 709 тыс. руб.)). Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора на 01.01.2018 составила 61,3 %. (на 01.01.2017 составила 59,6 %.).

В 2017 году кредитная политика Банка была направлена на повышение операционной эффективности и дальнейшее развитие существующей линейки кредитов, адаптированных под текущие потребности клиентов и являющимися оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 19,0 % в течение 2017 года и составил на конец года 691 730 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле уменьшилась с 19,7 % за 2016 год до 15,6 % за 2017 год. В совокупных активах банковского сектора доля кредитов физических лиц за 2017 год составила 11,3 % (за 2016 год – 14,6 %).

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в 2016 году составил 6 260 000 тыс. руб.

Объем размещения средств в кредиты ОАО АКБ «Приморье» в 2017 году составил 0 млн. рублей (2016 год – 6 557 млн. руб.), в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - 5 860 млн. руб., (2016 год – 14 662 млн. руб.), Дальневосточный банк ОАО «Сбербанк России» составил 400 млн. рублей (2016 год – 2 210 млн. руб.).

В течение 2017 года Банк продолжал придерживаться достаточно консервативных принципов в области кредитования. Предпочтение отдавалось проектам с большей надежностью, нежели с высокой доходностью. Банк проводил тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту.

2. Привлечение денежных средств. В совокупности своей привлеченные денежные средства Банка состоят из депозитов юридических лиц, вкладов населения, остатков на расчетных счетах клиентов и прочих привлеченных средств. Объем привлеченных денежных средств на конец 2017 года составлял 5 273 715 тыс. руб., а на начало 2017 года - 5 035 946 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение привлеченных средств на 4,7 %.

Обеспечение ресурсами в отчетном периоде осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств. Основными источниками привлечения дополнительных ресурсов в отчетном периоде являлись сбережения населения, средства на расчетных, текущих счетах клиентов, а так же на депозитных счетах юридических лиц и ИП.

На конец 2017 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 226 705 тыс. руб., на конец 2016 года – 327 855 тыс. руб. В результате в 2017 году объем средств на счетах снизился в 1,4 раза. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка за 2017 год снизилась на 2,2 п.п. и составила 4,3 %.

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

На 01.01.2018 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП составил 262 421 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 359 565 тыс. руб. В результате 2017 года объем депозитов юридических лиц и ИП снизился на 27,0 %. Доля депозитов юридических лиц и ИП в привлеченных ресурсах Банка за 2017 год снизилась на 2,1 п.п. (с 7,1 % в 2016 г. до 5,0 % в 2017 г.).

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На 01.01.18 г. количество вкладных счетов составило – 11 892, на 01.01.17 г. – 11 428 счета. По сравнению с прошлым годом произошло увеличение на 464 счета.

На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка (90,7 %). За 2017 год объем средств, на вкладах физических лиц, увеличился на 10,0 % и на 01.01.2018 года составил 4 784 589 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 4 348 526 тыс. руб.)

3. Расчетно-кассовое обслуживание. В результате клиентской работы в 2017 г. было привлечено на обслуживание в банк 128 клиентов (из них 110 – юридических лиц и 18 индивидуальных предпринимателей) представляющих различные отрасли экономики, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» 83 клиентов, которыми было открыто 146 расчетных и депозитных счетов (в том числе юридическим лицам – 110 расчетных счетов и 18 депозитных счетов, индивидуальным предпринимателям – 18 расчетных счетов). Общее количество клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к автоматизированной системе «Банк-Клиент» составляет 387 клиентов.

В 2016 году было привлечено на обслуживание в Банк 190 клиентов (из них 179 – юридических лиц и 11 индивидуальных предпринимателей), в том числе с использование системы «Банк-Клиент» 118 клиентов, которыми было открыто 207 расчетных и депозитных счетов (в том числе юридическим лицам – 166 расчетных счетов и 20 депозитных счетов, индивидуальным предпринимателям – 19 расчетных счетов и 2 депозитных счета).

Объем исходящих документов с использованием сети Банка России в 2017 году составил 146 027 документов сумма исходящих документов составила за 2017 год 63 321 687 тыс.рублей, в том числе объем исходящих документов с использованием автоматизированной системы «Банк-Клиент» составил 128 414 штук на сумму 18 908 378 тыс.рублей. По сравнению с 2016 годом объем исходящих документов увеличился на 178 документов, сумма исходящих документов увеличилась на 12 939 751 тыс.рублей, в том числе объем исходящих документов с использованием автоматизированной системы «Банк-Клиент» увеличился на 1 756 штук, сумма исходящих документов увеличилась на 1 684 615 тыс.рублей.

Стабильность в использовании клиентами для совершения операций по счету системы «Банк-Клиент» является результатом планомерной работы Банка по улучшению потребительских свойств программного комплекса в совокупности с усилиями, направленными на обеспечение клиентам наиболее комфортных условий дистанционного операционного обслуживания.

Обороты наличных денежных средств, принятых и выданных из касс банка в рублевом эквиваленте составили 13 590 110 тыс. рублей, что на 16,18% ниже по сравнению с прошлым 2016 годом.

Преимуществами расчетно-кассового обслуживания банка являются:

- открытие счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в российских рублях и иностранной валюте в кратчайшие сроки;
- гибкая тарифная политика с учетом особенностей конкурентной среды позволяет банку предлагать своим клиентам наиболее выгодные условия обслуживания;
- установка и осуществление операций с использованием системы удаленного доступа «Банк-Клиент» с применением обслуживания по пакетам услуг позволяет осуществлять дистанционное управление и дистанционную передачу документов в банк, экономит время благодаря сокращению бумажной работы, обеспечивает возможность получения выписок по счетам;
- скорость и отлаженность работы Банка, быстрое и качественное проведение платежей, переводы в рублях и иностранной валюте через платежную систему Банка России и корреспондентскую сеть Банка в течение одного банковского дня;
- налаженные корреспондентские отношения с банками - контрагентами, что дает клиентам банка возможность проводить международные расчеты в основных мировых валютах;
- возможность расчетно-кассового обслуживания одного клиента в разных субъектах ДФО;
- комфортные условия обслуживания, приема и исполнения платежей;
- защита и безопасность при переводе платежей;
- профессиональное сопровождение и консультации клиентов по всем вопросам связанным с совершением расчетов и платежей, кассовым обслуживанием, внешнеэкономической деятельностью;
- оказание помощи при оформлении и в составлении документов;
- содействие в розыске и возврате платежей;
- персональный подход к каждому клиенту и организации и специально подобранные тарифные пакеты на максимально выгодных условиях;
- СМС-информирование клиента о движении его ресурсов по счетам — получение оповещения о сумме операции.

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

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

В 2017 году объемы покупки и продажи наличной иностранной валюты, по сравнению с 2016 годом, снизились, за исключением объемов продаж евро, которые, по сравнению с 2016 годом, увеличились.

тыс. ед.						
Наименование валюты	Покупка 2017 г.	Покупка 2016 г.	Прирост/снижение	Продажа 2017 г.	Продажа 2016 г.	Прирост/снижение
Доллар США	5 588	8 234	- 2 646	24 620	27 460	- 2 840
Евро	385	707	- 322	1 526	1 222	304
Японская иена	261 909	294 050	- 32 141	462 019	653 287	- 191 268
Юань	1 158	1 454	-296	1 157	1 452	-295

В 2017 году Банком принято на обслуживание 37 контрактов для оформления паспортов сделок (внешняя торговля и займы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в 2016 году было принято 24 внешнеторговых контракта).

Поступление валютной выручки на счета юридических лиц составило 21 378 тыс. долл. США и 46 тыс. евро (в 2016 году - 4 498 тыс. долл. США, поступлений в евро не было). Перечислено юридическими лицами денежных средств по заключенным контрактам 2 309 тыс. долларов США, 244 тыс. евро и 25 977 тыс. японских иен (в 2016 году - 1 944 тыс. долларов США, 172 тыс. евро и 2 800 тыс. японских иен).

Поступления на счета физических лиц в 2017 году составили 37 тыс. долларов США (в 2016 году - 622 тыс. долларов США), 561 тыс. яп. иен (в 2016 году - 6 432 тыс. яп. иен). Денежные средства в евро в 2016 и 2017 году - не поступали.

Отправлено безналичных платежей физическими лицами в сумме 2 456 тыс. долл. США, 5 тыс. евро, 343 384 тыс. яп. иен (в 2016 году - в сумме 2 210 тыс. долл. США, 5 тыс. евро, 531 817 тыс. яп. иен).

Обороты по корреспондентским счетам «Ностро» за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизились по долларам США на 15 % (2016 г. - 57 120 т. ед; 2017г. - 48 479 т.ед.), по японским иенам на 30 % (2016г. - 547 732 т.ед.; 2017г. - 382 672 т.ед.), по евро не изменились (2016г. и 2017г.- 1 564 т.ед.).

5. Банковские карты. В отчетном периоде банк осуществлял операции с использованием платежных карт в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 24.12.2004г. № 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" и других законодательных актов. Проводил работу по обслуживанию карт международной платежной системы VISA. Карты Банка - это универсальные платежные инструменты, позволяющие осуществлять безналичные расчеты и использовать кредитные средства.

Таблица № 1. Объем эмиссии карт.

штуки			
	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменения
Количество клиентов с картами, имеющими активный статус:			
Всего	1295	1528	-233
Кредитные карты	502	707	-205
Дебетовые карты	44	73	-29
Дебетовые карты с овердрафтом	749	748	1

Количество карт с активным статусом:			
Всего	1321	1563	-242
Кредитные карты	512	732	-220
Дебетовые карты	46	76	-30
Дебетовые карты с овердрафтом	763	755	8

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

Количество карточных счетов на 01.01.2018 (штуки)					
Тип карты	всего	сотр.банка	личные	з/п проект	кредитные
VISA Gold	205	41	28	47	89
VISA Classic	1295	124	26	462	683
VISA Electron	806	172	41	593	-
Итого	2306	337	95	1102	772
Количество карточных счетов на 01.01.2017 (штуки)					
Тип карты	всего	сотр.банка	личные	з/п проект	кредитные
VISA Gold	193	41	34	46	72
VISA Classic	1320	127	29	443	721
VISA Electron	679	160	42	477	-
Итого	2192	328	105	966	793

Таблица № 3. Остатки средств на счетах держателей карт:

тыс. руб.			
Виды карт	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменения
VISA Gold	5267	2890	+2377
VISA Classic	4010	4302	-292
VISA Electron	4895	3583	+1312
Всего	14172	10775	+3397

1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Хабаровского края, Сахалинской области, Приморского края.

Условия внешнего окружения (внешней среды) – показатели и факторы экономики, банковской системы и финансового рынка, на которые банк не может прямым образом влиять, но должен их учитывать при планировании своего развития.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора в 2017 г., основные показатели в данном периоде демонстрируют рост.

Российские банки начинали год с двузначной ключевой ставкой, а к середине декабря 2017 года ставка ЦБ потеряла 2,25 процентного пункта, оказавшись на отметке 7,75% годовых. Решение о снижении ключевой ставки было принято ЦБ РФ из-за восстановления экономической активности, уменьшения инфляционных ожиданий и сохранения инфляции вблизи целевого уровня (сейчас она составляет 4,1%). Важным фактором, повлиявшим на замедление инфляции, стала умеренно-жесткая денежно-кредитная политика, которая привела к снижению ставок по кредитам и депозитам в

российских банках. Банки последовательно снижают ставки по вкладам. С начала года средняя ставка по годовым депозитам в 15 крупнейших банках снизилась с 7,64 до 7,05% годовых. Падение доходности объясняется избытком ликвидности в банковской системе и постепенным смягчением денежно-кредитной политики Центробанка.

Ключевыми тенденциями банковского сектора по-прежнему остаются – рост активов, прибыльности, увеличение нагрузки на капитал, существенный рост в сегменте кредитования, и как следствие - рост концентрации рисков на балансах кредитных организаций.

В целом перспективы развития банковского сектора в России зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от совершенствования законодательства. В отчетном периоде Банк России продолжал принятие мер по повышению качества банковской системы России.

В этих условиях Банк принимает все необходимые действия для поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем предоставления клиентам качественных банковских продуктов.

Банк «Уссури» (АО) в отчетном периоде предоставлял полный спектр финансовых услуг. Одной из отличительных черт Банка является гибкость в принятии решений и индивидуальный подход к каждому клиенту.

1.4. Перспективы развития Банка на 2018г., основные события деятельности банка в 2017 г. и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

1.4.1. Перспективы развития Банка на 2018г. Стратегическая цель Банка на 2018 год – обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности структуры активов с имеющимся капиталом в объеме принимаемых рисков для выполнения пруденциальных норм, расширение масштабов бизнеса внедрение новых технологий, с целью сохранения позиции конкурентоспособного Банка, максимально полно обеспечивающего потребности своих клиентов и акционеров в банковских услугах.

В 2018г. банк планирует:

- опережающими темпами относительно уровня инфляции (прогноз ЦБ РФ - уровень инфляции в РФ на 2018 год – 4,0 %, на 2019 год – 4,0 %) нарастить работающие активы (в 2018 году – прирост в пределах 14,2 %, т.е. опережение уровня инфляции в 3,6 раза), собственные средства (капитал) с учетом капитализации полученной прибыли (увеличение капитала составит в 2018 году – 12,1 %, т.е. опережение уровня инфляции в 3,0 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 Банк «Уссури» (АО) по сравнению с другими банками в регионе;

- создание условий для инвестиционной привлекательности Банка, поиск новых стратегических инвесторов для увеличения уставного капитала Банка,

- в целях расширения клиентуры, используя диверсификацию услуг, Банк продолжит выпуск кредитных карт и обеспечит частых клиентов технологиями дистанционного банковского обслуживания.

Банк ставит перед собой следующие задачи на 2018 год:

- увеличение собственных средств Банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса, на конец 2018 года до 632 759 тыс. руб., на конец 2019 года до 723 147 тыс. руб. за счет реинвестирования полученной прибыли;

- повышение эффективности деятельности по аккумулированию денежных средств населения к концу 2018 года до 5 203 735 тыс. руб., к концу 2019 года- 5 733 735 тыс. руб.; увеличение объема привлеченных средств от юридических лиц и ИП на депозитные счета Банка к концу 2018 года до 395 530 тыс. руб., к концу 2019 года до 455 530 тыс. руб.;

- сокращение удельной доли вкладов граждан в пассивах банка к концу 2018 года до 80 %; к концу 2019 г.- не более 78%;
- на базе роста собственных и привлеченных ресурсов, обеспечение годового прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения и доведение его к концу 2018 года до 5 686 382 тыс. руб., к концу 2019 года - 6 594 799 тыс. руб.;
- обеспечение максимальной сохранности капитала и повышение качества активов до уровня 1,6– 2,0 (в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У по расчету показателя РГА);
- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне до 6,8 % к концу 2018 года, до 5,9 % к концу 2019 года;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- повышение производительности труда за счет автоматизации, совершенствования технологий работы, обучения и управления персоналом. Сокращение удельной доли административно-хозяйственных издержек в валовых расходах Банка к концу 2018 года до 8,3%, на конец 2019 г.-8,1 %;
- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);
- расширение присутствия на рынке эмиссии банковских карт, за счет увеличения выпуска универсальных кредитных карт и реализации «зарплатных проектов», продвижение системы интернет-банкинга для держателей карт банка;
- повышение качества корпоративного управления и системы внутреннего контроля.

1.4.2. Основные события деятельности банка в 2017 г.

Развитие инфраструктуры:

1) В рамках продвижения розничного кредитования проведены:

1. Маркетинговые мероприятия по продукту «Рефинансирование»:

- SEO продвижение - дополнение пакета слов;
- медийная реклама - баннеры на Таргете;
- настройка ретаргетинг кампании;
- изготовление нового калькулятора по продукту;
- изготовление нового дизайна страницы на сайте;
- адаптация рекламного ролика по программе «Рефинансирование»;
- трансляция рекламного ролика по программе «Рефинансирование»;
- размещение рекламных материалов в офисах: Плакаты формат А0, А2, А4;
- размещение плаката А0 в окне ОО;
- размещение баннера в ФК «Академия»;
- размещение баннера в театре Музыкальной комедии;
- разработка и адаптация макетов баннеров для Таргета;
- работа с СРА партнерами для привлечения заявок по кредитам (оплата за одобренную заявку по кредиту).

2. Маркетинговые мероприятия по продукту «Уссури Миг»:

- продвижение продукта с минимальной процентной ставкой – 14,00%;
- изготовление баннера для главной страницы сайта;
- изготовление нового калькулятора по продукту;
- изготовление нового дизайна страницы на сайте;

- замена условий по продукту на сайте □ [HYPERLINK "http://www.ussurybank.ru/"](http://www.ussurybank.ru/) □ www.ussurybank.ru □;
- контекстная реклама - продвижение продукта "Уссури Миг";
- SEO продвижение - замена пакета слов;
- медийная реклама - баннеры на Таргете;
- настройка ретаргетинг кампании;
- разработка и адаптация макетов баннеров для Таргета;
- разработка макетов рекламных материалов: Плакаты формат А0, А2, А4;
- разработка сценария видеоролика и изготовление;
- внесение продукта и изготовление общего буклета по кредитам;
- печать буклетов;
- работа с СРА партнерами для привлечения заявок по кредитам (оплата за одобренную заявку по кредиту);
- размещение баннера в Музыкальном театре;
- Размещение баннера в ФК Академия;
- Рассылка e-mail писем по кредитам;
- Размещение заявки на кредит на портале sakh.com.

2) Продвижение банковских карт:

1. **Маркетинговые мероприятия по кредитным картам Банка:**

- изготовление и размещение рекламных баннеров в Таргете;
- изготовление нового дизайна страницы на сайте;
- разработка и изготовление плакатов А0, А2, А4 для ДО И ОО;
- размещение плаката А0 в окне ОО;
- размещение баннера в театре Музыкальной комедии;
- размещение баннера в ФК Академия;
- разработка дизайна и изготовление полиграфии (формат визитки);
- размещение заявок на кредит через СРА партнеров (оплата за одобренный кредит).
- размещение рекламы в журнале "Лучшее в Хабаровске" на бесплатной основе статьи о сотрудничестве Банка с компанией Asiana Airlines;
- whats app рассылка с информированием Клиентов по Акции "Летай выгодно с Банком Уссури" с компанией Asiana Airlines;
- размещение баннера в Музыкальном театре;
- Рассылка e-mail писем по кредитам.

2. Акция «Открой счет - бесплатно» (15.01.2017г. – 31.03.2017г.) – карты для руководителей организаций, открывшие расчетный счет в банке;

3. Акция «Cashback» - для клиентов Банка - физических лиц, подавших заявку на банковскую карту Уссури MIX и банковскую карту Уссури MIX по программе Счастливая семья (II кв. 2016г. – IV кв. 2017г.)

4. Акция «Правильный старт» (15.06.2017 – 31.08.2017) карты для руководителей организаций, открывшие расчетный счет в банке;

5. Акция «Дарим деньги» (I кв. 2016г. – III кв. 2017г.) - для клиентов Банка - физических лиц, подавших заявку на получение кредита в Банке «Уссури» (АО) по всем действующим программам кредитования, а также клиентов, имеющих действующие кредиты, включая действующие кредитные карты в Банке «Уссури» (АО).

3) Продвижение Ипотеки:

1. **Маркетинговые мероприятия по продукту «Ипотека»:**

- разработан план мероприятий по продвижению;
- разработаны рекламные макеты: для главной страницы сайта, баннеры Таргета: для социальных сетей;
- разработка рекламных материалов и печать флаеров, плакатов для ДО формат А0, А2, А4;

- изготовлены флаеры для ДО и партнеров;
- настроена Ретаргетинг кампания (показываются объявления тем, кто ранее вводил в поисковых системах запросы «Ипотека» или были на сайте ussurybank.ru, просматривали страницы и ипотечным кредитование, но не оформили заявку);
- в SEO продвижение добавлены ключевые слова по Ипотеке;
- контекстная реклама - подключение ключевых слов для продвижения ипотечных кредитов;
- размещение на корпоративном сайте www.ussurybank.ru баннера (на главной странице) и новости о снижении ставки.
- Изготовление нового калькулятора по продукту;
- Изготовление нового дизайна страницы на сайте;

4) Продвижение вкладов:

1. **Маркетинговые мероприятия по продвижению вкладов Банка:**

- адаптация рекламного видеоролика «Уссури-Партнер+»;
- изготовление рекламных баннеров в сети Интернет с оплатой за клик на Таргете;
- контекстная реклама – добавление ключевых слов по вкладам;
- разработка маркетинговых рекомендаций по продвижению вкладов в г. Южно-Сахалинск;
- адаптация рекламного видеоролика «Уссури-Партнер+» для г. Южно-Сахалинск;
- трансляция рекламного видеоролика по вкладу «Уссури-Партнер+»;
- рассылка сообщений (Wats App);
- внесение изменений в листовку «Альбом вкладов»;
- изготовление указателя для г. Южно-Сахалинск;
- Трансляция рекламного ролика в г. Комсомольск-на-Амуре;
- Размещение рекламных визиток в сети магазинов Мирс;
- Изготовление и печать листовки по вкладу "Уссури-Максимум"+РГС;
- Изготовление и печать сертификатов на оформление вкладов.

2. Проведение маркетинговой акции «Особое отношение». Акция направлена на стимулирование населения по привлечению средств во вклады, привлечение новых клиентов – физических лиц в связи с расширением спектра линейки видов вкладов, предлагаемых Банком.

- Акция «Особое отношение» предоставляет возможность клиентам – физическим лицам открыть новый или переоформить действующий вклад на специальных условиях.
- Акция проводится во всех городах Дальневосточного Федерального округа, в которых расположены дополнительные и операционные офисы Банка.
- Сроки проведения акции «Особое отношение» с 01 августа по 30 сентября 2017 года.
- - запуск Бонусной программы для вкладчиков «Копи выгодно».
- Целью Бонусной программы лояльности «Копи выгодно» является повышение лояльности клиентов Банка.

3 Проведение маркетинговой акции «Двойной бонус!». Акция направлена на стимулирование привлечения денежных средств физических лиц на счета вкладов, открываемые в Банке, повышения интереса к бонусной программе лояльности «Копи выгодно».

- Сроки проведения акции «Двойной бонус» с 01 мая по 30 сентября 2017 года.

4. Проведение маркетинговой акции «Подарочное настроение!». Акция направлена на стимулирование привлечения денежных средств физических лиц на счета вкладов, открываемые в Банке, повышения интереса к бонусной программе лояльности «Копи

выгодно». Акция проводится во всех городах Дальневосточного Федерального округа, в которых расположены дополнительные и операционные офисы Банка.

- Сроки проведения акции «Подарочное настроение» с 20 ноября по 29 декабря 2017 года.

•

5) Оптимизации банковских бизнес процессов:

- 1) по кредитованию юридических лиц:
 - - реализован модуль "Ежемесячная оценка ЮЛ" на новой технологической платформе,
 - - реализован модуль "Ежеквартальная оценка ЮЛ" на новой технологической платформе.
- 2) по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц:
 - - доработаны новые форматы сообщений в ФНС,
 - - реализована отчетность по стратегическим клиентам (форма 0409159),
 - - внедрена ГИС ЖКХ,
 - - внедрена ПС Золотая Корона.
- Корпоративное управление:
 - Советом директоров Банка проведена оценка состояния корпоративного управления на 01.01.2017. На заседании Совета директоров Банка 28.03.2017 г. (Протокол № 8 от 28.03.2017 г.) были утверждены результаты проведенной оценки, состояние корпоративного управления оценено как удовлетворительное.

В рамках проведения оценки состояния корпоративного управления Банка рассмотрены следующие направления деятельности Банка:

- Права акционеров;
- Распределение полномочий между органами управления;
- Организация деятельности Совета директоров;
- Отношения с аффилированными лицами;
- Утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- Раскрытие информации;
- Управление рисками, внутренний аудит, внутренний контроль;
- Корпоративная социальная ответственность, деловая этика.

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

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

Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров. Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. В рамках подготовки к Общему собранию акционеры банка имеют возможность заранее ознакомиться с документами, выносимыми на утверждение, и иными данными в соответствии с законодательством. Совет директоров Банка утверждает плановые экономические и хозяйственные показатели Банка и контролирует их исполнение. В Банке осуществляется контроль за использованием

конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения Банка «Уссури» (АО) учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе сотрудников Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Совершенствование системы управления рисками:

Совершенствование системы управления рисками осуществляется Банком на постоянной основе. В течение 2017 года в связи с необходимостью приведения процедур управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" были доработаны нормативные документы, определяющие стратегию и политику управления рисками в Банке:

Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Уссури» (АО);

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка «Уссури» (АО);

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

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

Политика по управлению операционным риском в Банке «Уссури» (АО);

Политика по управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО);

Политика Банка «Уссури» (АО) по управлению и контролю за состоянием ликвидности;

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

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2018 г. составил 558 573 тыс. рублей, таким образом, капитал увеличился за 2017 год на 13 376 тыс. рублей.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 1 января 2018 года составил 10,75 %. Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2017 года выполнялись.

В отчетном периоде Банк сохранил необходимый запас ликвидности для дальнейшего развития на финансовом рынке, а также наращивания доходной составляющей бизнеса.

Активы Банка согласно публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2018 года составили 5 787 172 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2017 г. наблюдается увеличение на 5,3 % или на 293 280 тыс. руб.

Прибыль по состоянию на 01.01.2018 года составила 14 766 тыс. руб., что на 9 563 тыс. руб. больше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (2016 г. - 5 203 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали:

- процентные доходы, полученные от ссуд предоставленных клиентам, которые составили 589 411 тыс. руб.

- комиссионные доходы составили 56 565 тыс. руб.

Основную часть доходов в 2017 году составили процентные доходы.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) составили 91,1 % или 589 411 тыс. руб. (в 2016 г. – 96,7 % или 701 070 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

В остальной части процентный доход получен от размещения средств в кредитных организациях и депозиты в ЦБ – 8,9% или 57 721 тыс. руб. (в 2016 г. – 3,3 % или 24 116 тыс. руб.) от суммы процентных доходов.

Структура непроцентных доходов складывается следующим образом:

- комиссионные доходы в 2017 г составили 56 565 тыс. руб., в 2016г. – 50 118 тыс. рублей (рост на 12,9%);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой составили 209 085 тыс. руб. и снизились по сравнению с 2016 годом на 55,7% (2016г. – 471 668 тыс. руб.);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами составили 2 273 тыс. руб., и снизились по сравнению с 2016 годом в 1,7 раз (2015г. – 3 822 тыс. руб.);

- доходы, полученные от восстановления сумм со счетов резервов составили 707 137 тыс. руб., рост по сравнению с 2016 годом на 28,5 % (2016 г.- 550 231 тыс. руб.).

Структура расходов Банка в основной их части сформировалась следующим образом:

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям) составили 413 137 тыс. руб., в 2016 г. – 434 084 тыс. руб. (снижение в 1,1 раз);

- комиссионные расходы составили 5 431 тыс. руб., в 2016 г. - 6 526 тыс. руб. (снижение на 16,8 %);

- расходы по созданию резервов составили 742 582 тыс. руб., в 2016 году – 535 909 тыс. руб. (рост на 38,6%);

- расходы от операций с иностранной валютой составили 198 852 тыс. руб., в 2016 г. – 460 925 тыс. руб. (снижение на 56,9 %);

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка составили 268 243 тыс. руб., в 2016 г. – 261 528 тыс. руб. (рост на 2,6 %).

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о распределении чистой прибыли банка за 2017 год будет принято Общим собранием акционеров не позднее 21 мая 2018 г.

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

2.1. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности.

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

На основании Приказов № 158/1, 159/1, 160/1, 161/1 от 31.10.2017г. проведена инвентаризация имущества Банка, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2017 г. В ходе инвентаризации излишек, а также недостат, хищения, растрат не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами. Фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании Приказов № 198/1, 199/1, 200/1, 201/1, 202/1, 203/1, 204/1 от 28.12.2017г. в Банке была проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей во всех кассах дополнительных и операционных офисов Банка по состоянию на 1 января

2018 года. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизий излишков или недостатков наличных денежных средств и ценностей не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2018г. произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учета с данными синтетического учета. Расхождений нет.

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

На отчетную дату, на основании выписок, полученных от подразделения Банка России и других кредитных организаций проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), расхождений не обнаружено.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, по состоянию на 01.01.2018 года остаток на счете 47417 отсутствует, на счете 47416 остаток составил 83 тыс.руб. Сумы невыясненных поступлений были списаны с балансового счета 47416 в срок до 15 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, сверено наличие лицевых счетов, открытых в операционном дне с наличием лицевых счетов, зарегистрированных в книге открытых счетов, расхождений не выявлено.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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 Центрального Банка Российской Федерации от 28 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

По тем операциям, особенности которых изложены в Инструкциях, Положениях, Правилах Банка, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с этими нормативными актами. По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение (программные модули), аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на транзитных лицевых счетах в основной автоматизированной банковской системе (АБС).

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Организация работы бухгалтерского учета строится по принципу создания бухгалтерского подразделения образования специализированных отделов, объединения в отделах работников, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер Банка или - по его поручению - руководители подразделений. Председатель Правления или лицо, его замещающее утверждает положения об отделах.

Приказом по Банку назначаются сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

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 № 579-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленные в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет операций с ценными бумагами. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на регулярной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Если по ценным бумагам «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым по справедливой стоимости, в дальнейшем надежное определение ее не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на расходы и в дальнейшем по таким ценным бумагам формируются резервы на возможные потери.

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;

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

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

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

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

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

Оценка и учет основных средств. Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, приобретенные Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, приобретение которых может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение объектов имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования в составе основных средств.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Стандарта понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Ликвидационная стоимость признается существенной и уменьшает первоначальную (переоцененную) стоимость основного средства, в случае если она составляет не менее 50% стоимости основного средства на дату его признания.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов основных средств сумма затрат относится на увеличение стоимости основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, проводится Банком ежегодно по состоянию на 01 января и отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

При проведении переоценки банка применяет способ - пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных

средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств осуществляется методом переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств, погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по всем группам основных средств банк осуществляет линейным способом линейный. При линейном методе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемая в основной деятельности признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании и учет после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости; По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Оценка и учет материальных запасов. В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Учет вознаграждений работникам. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется на основании Положения № 465-П от 15 апреля 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам кредитной организации за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие

выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К долгосрочным вознаграждениям работникам, принимающим риски, относятся вознаграждения (премии) по результатам работы на конец квартала и годового отчетного периода, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банком одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Определение финансового результата. Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы;

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение процентного дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма процентного дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении процентного дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, отнесенным банком к 1-3 категориям качества получение дохода признается определенным и подлежит зачислению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

, по ссудам и иным активам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества получение дохода признается неопределенным (проблемным).

Процентные доходы, признанные проблемными отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Комиссионные доходы/расходы начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период.

Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы;
- оценку отложенных налоговых активов и обязательств с использованием ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, а также определяются на основе ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу действующих на конец отчетного периода.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г. сформирован в полном объеме с учетом обеспечения с учетом требований Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», но не реже одного раза в месяц на отчетную дату, по заемщикам-физическим лицам не реже одного раза в квартал.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на

стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется.

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

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

Отражение в бухгалтерском учете отложенных налогов на прибыль, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Банк на конец отчетного периода в бухгалтерском учете отражает сумму отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам (при наличии вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах). ОНА отражается в бухгалтерском учете Банка при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или от всей суммы ОНА, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

Если в предыдущих периодах Банк имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Банк сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки.

На конец каждого отчетного периода Банк переоценивает непризнанные отложенные налоговые активы. Банк признает ранее непризнанный отложенный налоговый актив в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали. Факты неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Утверждена новая Учетная политика на 2017 год и введена в действие приказом Председателя Правления № 194/1 от 30 декабря 2016 года. Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, разработана с учетом вступления в действие Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения», Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разъяснений Центрального Банка изменения организационной структуры Банка и порядка ведения отдельных операций.

Учетная политика действующая в 2017 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику в отчетном периоде не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка и обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, рекомендациями подразделения Банка России.

В Учетную политику банка вносились следующие изменения:

- изменение учета ведения операций по кредитам юридических лиц;
- дополнения в части применения статей доходов и расходов.

2.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Банком принята новая Учетная политика на 2018 год.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство.

Данная Учетная политика не повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

2.6. События после отчетной даты

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты, совершенные в 2018 году:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 23 марта 2018 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по справедливой стоимости;
- корректировка отложенного налога на прибыль за 2017 год;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности. Некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствуют.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

За 2017 год доля денежных средств, средств Банка в Банке России (кроме обязательных резервов) и средств в кредитных организациях в общем объеме активов увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 года с 6,22% (341 510 тыс. рублей) до 6.81 % (394 227 тыс. рублей) на 01.01.2018 года.

Наименование статей	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г		Изменение (прирост +/снижение -) (%)
	остаток (тыс.руб.)	доля (%)	остаток (тыс.руб.)	доля (%)	
Наличные денежные средства	122 832	2.12	222 954	4.06	-1.94
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 448	0.28	55 813	1.02	-0.73
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	254 947	4.41	62 743	1.14	3.26
- Российской Федерации	254 947	4.41	62 743	1.14	3.26
- других стран	0	0	0	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	394 227	6.81	341 510	6.22	0.6

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2017 год составили 101 481 тыс. руб. (в 2016 году – 93 247 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

Кредитование бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Кредитование осуществляется на индивидуальной основе, исходя из потребностей каждого конкретного заемщика. Предоставление кредитных средств осуществляется в виде кредита, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

Банк осуществляет кредитование компаний, преимущественно осуществляющих свою деятельность на территории Дальневосточного Федерального округа, но на

индивидуальных условиях возможно кредитование предприятий, осуществляющих деятельность и на других географических зонах.

Наименование показателя	на 01.01.2018г. (тыс.руб.)	на 01.01.2017г. (тыс. руб.)	Изменение (прирост +/-снижение) (%)
Межбанковские кредиты	3 350	204 446	-98,36
Депозиты в Банке России	500 000	160 000	212,50
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 746 788	3 494 418	7,22
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 304 627	3 027 395	9,16
Кредиты индивидуальным предпринимателям	442 161	464 063	-4,72
Задолженность, приравненная к ссудной	0	2 960	-100,00
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	692 505	855 209	-19,03
Жилищные ссуды	19 233	1 415	1259,22
Ипотечные кредиты	220 009	186 318	18,08
Автокредиты	3 779	6 952	-45,64
Потребительские кредиты	426 333	629 109	-32,23
Требования, признаваемые ссудами	23 151	31 416	-26,31
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	4 942 643	4 714 093	4,85
Фактически сформированный резерв на возможные потери	179 091	222 081	-19,36
Итого чистая ссудная задолженность	4 763 552	4 492 012	6.04

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	остаток (тыс.руб.)	доля (%)	остаток (тыс.руб.)	доля (%)
Муниципальные	492 887	13,15	959 671	27,49
Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
Обрабатывающее производство	139 847	3,73	29 118	0,83
Производство	0	0,00	0	0,00
Сельское хозяйство	21 640	0,58	3 125	0,09
Строительство	658 108	17,56	811 686	23,25
Транспорт и связь	217 319	5,80	192 679	5,52
Торговля и услуги	1 363 889	36,40	719 199	20,60
Операции с недвижимым имуществом	359 062	9,58	393 512	11,27
Прочие виды деятельности	494 036	13,19	382 468	10,95
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 746 788	100,00	3 491 458	100,00
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	442 526	11,81	436 670	12,51

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

Сроки гашения	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Остаток ссудной задолженности сроком гашения менее года	2 195 661	1 901 087
Остаток ссудной задолженности сроком гашения более года	1 551 127	1 593 331

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные облигации	34 312	37 770
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 312	37 770

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с августа 2018 по июль 2023. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6-7%.

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

По состоянию на 01.01.2018. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

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

тыс. руб.	Основны е средства и земля	Недвижи мость и земля, ВНОД	Вложения в (строитель ство) ВНОД	Вложения в сооружен ие (строител ьство) основных	НМА	Матери альные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	280 725	27 932	60810	0	0	22 224	391691
Поступления за год	12 705	15845	0	6 850	0	8092	43492
Уменьшение стоимости основных	31 463	6574	0	6 850	0	9089	53976
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	8 334	0	0	0	0	0	8334
Списания за год	23 129	6574	0	6 850	0	9089	45642
Сформированный резерв на возможные	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	261 967	37203	60810	0	0	21227	381207

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) ВНОД средств	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	282 044	28 031	0	0	0	26 079	336 154
Поступления за год	8 777	0	60 810	7 008	0	6 740	83 335
Уменьшение стоимости основных средств, всего	10 096	99	0	7 008	0	10 595	27798
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	6 561	0	0	0	0	0	6561
Списания за год	3 535	99	0	7 008	0	10 595	21 237
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	280 725	27 932	60810	0	0	22 224	391691

По состоянию на 01.01.2017г. и по состоянию на 01.01.2018г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

На отчетную дату договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за счет обесценения не изменялась.

Оценка основных средств недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018г. проводилась самостоятельно. Для проведения оценки был использован сравнительный подход, методом сравнения продаж.

Согласно профессиональному суждению о справедливой стоимости имущества и его ликвидности на 01.01.2018 года были осуществлены проводки СПОД по изменению стоимости имущества.

Последний раз переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика проводилась Банком на 01 января 2014 года. Недвижимость, учтенная в составе основных средств была оценена независимым оценщиком ООО «Листик и Партнеры – Екатеринбург». В отчете оценщика применялся сравнительный подход к оценке, с принятыми им допущениями при определении справедливой стоимости объекта.

Последний раз переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности с привлечением независимого оценщика проводилась в 2016 году привлекался оценщик ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» по Хабаровскому краю. В отчете оценщика применялся сравнительный подход к оценке, с принятыми им допущениями при определении справедливой стоимости объекта.

Согласно Учетной политике Банк определяет необходимость проведения оценки основных средств с привлечением независимого оценщика при отклонения стоимости по

которой основное средство учитывалось на балансе банка на дату переоценки (отчетную дату) от переоцененной стоимости более чем на +/-25 %.

Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка учитывались объекты недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности на сумму 378 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 4 305 тыс.руб.) и переданные в аренду на сумму 39 447 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 23 626 тыс.руб.).

3.7. Прочие активы (ст.12 ф.806)

тыс.руб.		
Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Прочие активы, всего, в том числе:	75 091	142 308
Финансовые активы, всего в том числе:	54 246	110 690
- до востребования и/или не имеющие срока	956	2 451
- до 30 дней	42 679	97 844
- от 31 дня до 1 года	10 611	10 395
- свыше 1 года		
Нефинансовые активы, всего в том числе:	35 611	31 618
- до востребования и/или не имеющие срока	804	0
- до 30 дней	24 777	20 431
- 31 дня до 1 года	9 279	10 512
- свыше 1 года	220	220
Расходы будущих периодов	531	455
Резервы под прочие активы	14 766	13 584

По состоянию на 01 января 2018 года прочие активы в сумме 75 091 тысяч рублей (01 января 2017 года: 142 308 тысяч рублей) выражены в российских рублях.

В состав прочих финансовых активов включены процентные требования по кредитам и размещенным средствам, задолженность клиентов за оказанные банковские услуги (вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию), незавершенные расчеты по пластиковым картам, а также штрафы, пени, неустойки и госпошлина, признанные по решению суда.

В состав прочих нефинансовых активов включены расчеты с бюджетом, расчеты по налогам и сборам, расчеты по подотчетным суммам, предварительная оплата по договорам за услуги постоянного характера (рекламные услуги, услуги связи, коммунальные услуги, почтовые услуги) и по договорам (счета), по которым срок исполнения обязательств не наступил.

Размер прочих активов по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года уменьшился в 0,5 раз. Данное уменьшение вызвано снижением требований по получению процентов.

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

Наименование показателя	На 1 января 2018г.		На 1 января 2017 г.	
	остаток (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	остаток (тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	2 104	0	1 934	0
Текущие/расчетные счета	0	0	0	0
Срочные депозиты	2 104	0	1 934	0
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	432 342	8,1	564 133	11,2
Текущие/расчетные счета	182 269	3,4	250 177	5,0
Срочные депозиты	112 073	2,1	197 956	3,9
Субординированные займы	138 000	2,6	116 000	2,3
Прочие средства клиентов	313	0,0	43	0,0
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	4 892 956	91,8	4 469 836	88,8
Текущие/расчетные счета	47 367	0,9	91 310	1,8
Субординированные займы	7 000	0,1	30 000	0,6
Срочные депозиты	4 746 326	89,1	4 299 323	85,4
Прочие средства клиентов	54 000	1	0	0,0
Вклады до востребования	38 263	0,7	49 203	1,0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 327 715	100,0	5 035 946	100,0

Средства клиентов в сумме 54 000 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 47422 «Прочие обязательства» отразились в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по статье 16 в связи с наличием ограничения использования до момента регистрации залога под выданный кредит.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Торговля и услуги	4 712	1 705
Сельское хозяйство	0	303
Операции с недвижимым имуществом	43 159	47 303
Производство	0	0
Транспорт	500	6 772
Строительство	22 260	41 396
Государственные учреждения	0	0
Деятельность общественных объединений	42 893	40 704
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 104	11 896
Финансовое посредничество	117 000	187 000
Страхование	0	1 000
Предоставление прочих видов услуг	29 793	21 485
Всего депозиты юридических лиц	262 421	359 564

Физические лица, всего	4 859 908	4 365 752
Текущие/расчетные счета юридических лиц	205 073	310 587
Прочие средства клиентов	313	43
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 327 715	5 035 946

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Срок возврата	Процентная ставка	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Заем от ИП Фридман С.Е.	Без указания	15,0%	0	23 000
Заем от ООО «Партнер»	Без указания	15,0%	23 000	0
Заем от ИП Фридман А.С.	27.03.2025	9,0%	7 000	7 000
Заем от ООО Страховая компания «Гелиос Резерв»	15.12.2017	9,0%	0	1 000
Заем от АО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	30 000	30 000
Заем от АО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	35 000	35 000
Заем от АО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	10 000	10 000
Заем от АО «Универсальная лизинговая компания»	Без указания срока	15,0%	20 000	20 000
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	Без указания	15,0%	14 000	14 000
Заем от ЗАО «Бизнес-Лизинг»	Без указания срока	15,0%	6 000	6 000
Итого полученные субординированные займы			145 000	146 000

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

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

Наименование статьи	тыс.руб	
	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Прочие обязательства, всего, в том числе:	34 211	48 338
Финансовые обязательства, всего в том числе:	29 746	45 949
- до востребования и/или не имеющие срока		87
- до 30 дней	29 746	45 862
- от 31 дня до 1 года		
- свыше 1 года		

Нефинансовые обязательства, всего в том числе:	4 464	2 386
- до востребования и/или не имеющие срока	386	0
- до 30 дней	157	731
- от 31 дня до 1 года	580	107
- свыше 1 года	3 341	1548
Доходы будущих периодов	1	3

По состоянию на 01 января 2018 года прочие обязательства в сумме 34 206 тысяч рублей (01 января 2017 года: 48 338 тысяч рублей) выражены в российских рублях, прочие обязательства в сумме 5 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 0 тысяч рублей) выражены в японской Йене.

В состав прочих финансовых обязательств, включены начисленные проценты по вкладам населения, по депозитам юридических лиц, по долговым обязательствам, начисленным до погашения, а так же суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения.

В состав прочих нефинансовых обязательств, включены расчеты с бюджетом, расчеты по налогам и сборам, обязательства Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям, а также обязательства перед сотрудниками по долгосрочным и краткосрочным вознаграждениям.

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

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

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 740 000	174 000	1 740 000	174 000
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	1 740 000	174 000	1 740 000	174 000

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

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям, составляет 2 940 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. В отчетном году размер уставного капитала Банка не менялся.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам	738 271	704 776	-33 495	508 378	450 724	-57 654
Резервы на возможные потери по счетам кредитных организаций, по прочим активам, по расчетам с дебиторами и кредиторами	4 312	2 360	-1 952	27 532	99 520	71 988
Всего за отчетный период	742 583	707 136	-35 447	116 216	171 978	14 334

Информация по видам активов, категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01 января 2018 года (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требовани й	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	расчетны й	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	4 442 643	849 203	2 764 656	550 478	147 683	130 623	179 091	179 091	24 940	41 207	6 008	106 936
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 438 518	848 428	2 761 306	550 478	147 683	130 623	179 057	179 057	24 906	41 207	6 008	106 936
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудами	4 125	775	3 350	0	0	0	34	34	34	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	53 845	4 375	33 201	13 246	36	2659	x	6 816	2 111	1 880	166	2 659
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	262 256	245 012	8 533	847	112	0	6 366	6 366	489	178	58	5641
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	4 812 589	1 102 965	2 839 591	577 817	148 523	143 693	186 970	199 089	27 540	45 145	6 398	120 006

Информация по видам активов, категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01 января 2017 года (тыс. руб.)

Но мер стр оки	Состав активов	Сумма требован ий	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	расчетны й	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	4 551 356	1 387 251	2 752 344	126 794	87 122	197 845	220 57	220 571	30 108	9 318	9 426	171 719
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты												
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудами	205 764	1 386 176	4 689	0	0	0	47	47	47	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	110 729	4 670	95 080	6 593	30	4 356	x	7 132	2135	646	15	4 336
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	69 219	59 801	0	5	2 971	0	7 132	7 132	2 135	646	15	4 336
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	4 731 304	1 451 722	2 847 424	133 392	90 123	208 643	220 571	233 899	32 616	9 966	10 957	180 362

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

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	91 889	96 003
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	25 625	24 796
Расходы на обучение (по подготовке кадров)	0	30
Прочие выплаты персоналу	434	20
Итого расходы на содержание персонала	117 948	120 849

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах (ст.23 ф.807)

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 165	360
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	409
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 531	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 804	7 959
Расходы по налогу на имущество	6 012	6 555
Расходы по транспортному налогу	51	82
Расходы по налогу на землю	4	4
Расходы по уплате государственной пошлины	740	498
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	12 245	15 867

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.4 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка полагает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, указанное подтверждается следующим. Представление интересов Банка в ходе судебных разбирательств осуществляется сотрудниками Юридического отдела Банка.

Так, за 2017 год к Банку по искам о признании незаконных условий кредитных договоров, заключенных с заемщиками – физическими лицами (споры по комиссиям, страховкам и т.п.) было подано 1 иск. По состоянию на 01.01.2017 г. в производстве Юридического Отдела находилось 3 дела по данной категории дел.

При этом за отчетный период завершены в пользу Банка производства по 2 делам указанной категории вследствие принятия судом решения об отказе в удовлетворении исковых требований.

К Банку было удовлетворено 1 иск на общую сумму 500 руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в производстве находится 1 дело по искам физических лиц – заемщиков к банку о взыскании комиссий и иных платежей. По указанному делу с большей долей вероятности иск не будет удовлетворен в связи с наличием вступившего в законную силу и принятого по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям решения суда, что в свою очередь является основанием для прекращения производства по делу.

Кроме того, по 2 делам Банк выступал административным истцом, в том числе 1 дело об обжаловании бездействий приставов, 1 дело об обжаловании действий государственного регистратора по внесению записей в ЕГРН.

По делу об обжаловании бездействия приставов, Банк отказался от требований в связи с их фактическим исполнением. По делу об обжаловании действий государственного регистратора по внесению записей в ЕГРН в удовлетворении требований было отказано в связи с неправильно выбранным способом защиты нарушенного права. Указанные дела находились на 01.01.2018 в производстве Юридического отдела, поскольку решения судов первой инстанции на указанную дату не вступили в законную силу.

По состоянию на 01.01.2017 в производстве находилось 2 требования, предъявленных к Банку:

- о признании договоров залога недвижимого имущества недействительной сделкой (Ткаченко Я.А.);

- о признании договора поручительства недействительной сделкой по основаниям, предусмотренным законом о банкротстве (Бираканский ЛПХ);

Производства по указанным делам завершены в 2017 году в пользу Банка, поскольку судом отказано в удовлетворении исковых требований.

В 2017 году к Банку было подано 4 исковых заявления, предметом исков выступали следующие требования:

- о признании договоров залога недвижимого имущества недействительной сделкой (Сохин А.В.);

- о расторжении кредитных договоров (Сохин А.В.);

- о признании договора залога недвижимого имущества недействительной сделкой (Глухов Г.Е. и Глухова М.О.);

- о признании права собственности на денежные средства в порядке наследования (Шкуропатская И.А.).

По 1 делу о признании договоров залога недвижимого имущества недействительной сделкой (Сохин А.В.) в иске отказано.

По состоянию на 01.01.2018 г. в производстве находится 3 дела:

- о расторжении кредитных договоров (Сохин А.В.);

- о признании договора залога недвижимого имущества недействительной сделкой (Глухов Г.Е. и Глухов М.О.);

- о признании права собственности на денежные средства в порядке наследования (Шкуропатская И.А.).

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

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Основная цель управления капиталом - соблюдение требований к капиталу и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

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

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2018 установлено в размере 8 %, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

На 01.01.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности по ОКУД 0409808 составляет 558 573 тыс. рублей.

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

В случае если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В течение 2017 года капитал 1-го уровня был увеличен на 17 595 тыс. руб. Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

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

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере 145 000 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" к отчету по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источниками для его составления, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			тыс. руб.
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018	
1	"Средства акционеров (участников)", «Эмиссионный доход» всего, в том числе:	24,26	174 000	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	174 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	174 000	
2	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	26 100	X	X	X	
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	26 100	"Резервный фонд"	3	26 100	
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	74 498	X	X	X	
	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе, сформированный:"	2	74 498	
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	74 498	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	74 498	
3.2	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	14 766	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	14 766	

4.0	«Прочие активы», «Прочие обязательства», «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», «Неиспользованный убыток за отчетный период» «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» всего, в том числе:	12,21 28,32,34	154 722	X	Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года	X	X
4.1	уменьшающие базовый капитал	X	0			2.2	0
5	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	5 327 715	X		X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	138 000		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	138 000
5.1.1	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	X		источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.4	30
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 000
5.2.1	субординированные кредиты		7 000		из них: субординированные кредиты	X	7 000
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" "Долгосрочные активы, предназначенные"	10,11	407 402		X	X	X

	для продажи", всего, в том числе:						
6.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	101 265	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	101 265	
6.2	«Прочие активы», «Прочие обязательства», «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», «Неиспользованный убыток за отчетный период» «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» всего, в том числе:	12,21 28,32,34	154 722	прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	30 124	
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	11 108	X	X	X	
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 150	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 150	
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	
8	"Отложенное налоговое обязательство"	20	0	X	X	X	

5.2. Нормативы достаточности собственных средств и показатель финансового рычага.

Общий уровень принятых Банком рисков характеризуется достаточностью капитала. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 года банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. В среднем значение норматива (Н1) у Банка за 2017 г. составило 11,77 %. На 01.01.2018г. показатель достаточности капитала был равен 10,75 %, показатель достаточности базового капитала (Н1.1) - 5,57 %, показатель достаточности основного капитала (Н1.2) - 8,29 %.

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие годовые даты.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (до 28 июля 2017 года – № 139-И) «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм, Овт, ОД в соответствии с пунктом 3 Инструкции Банка России № 180-И (до 28 июля 2017 года – № 139-И), "Об обязательных нормативах банков". Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01.01.2018 г. значение данного показателя существенно не изменилось и составило 7,5 %, на 01.01.2017- 7,6%.

Расхождения между активами, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны – 2,4%.

5.3. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 18.05.2017г. Общим собранием акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2017 год составили 101 481 тыс. руб. (в 2016 году – 93 247 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

В течение длительного времени Банк «Уссури» (АО) поддерживает отношения с банками-контрагентами, находящимися на территории Хабаровского, Приморского края, а также с банками Москвы.

Совокупная сумма требований к контрагенту - кредитной организации по размещенным кредитам, депозитам, учтенным векселям и прочим размещенным средствам не должна превышать 230 000 тыс. руб.

В 2017 г. Банк «Уссури» (АО) не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1. Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	122 832	0	0	122 832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 929	0	0	117 929
2.1	Обязательные резервы	101 481	0	0	101 481
3	Средства в кредитных организациях	254 947	0	0	254 947
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 763 552	0	0	4 763 552
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 311	0	0	34 311
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	11 108	0	0	11 108
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381 207	0	0	381 207
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 195	0	0	26 195
12	Прочие активы	75 091	0	0	75 091
13	Итого активов	5 787 172	0	0	5 787 172
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	0	0	0	0

	Федерации				
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 273 715	0	0	5 273 715
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 831 956	0	0	4 831 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	34 211	0	0	34 211
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 963	0	0	3 963
23	Итого обязательств	5 365 889	0	0	5 365 889
	Чистая балансовая позиция	421 283	0	0	421 283

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	222 954	0	0	222 954
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 060	0	0	149 060
2.1	Обязательные резервы	93 247	0	0	93 247
3	Средства в кредитных организациях	62 743	0	0	62 743
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 492 012	0	0	4 492 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 770	0	0	37 770
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8 938	0	0	8 938
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 691	0	0	391 691

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	128 724	0	0	128 724
13	Итого активов	5 493 892	0	0	5 493 892
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 035 946	0	0	5 035 946
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 469 836	0	0	4 469 836
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	0	0	30
20	Отложенное налоговое обязательство	1046	0	0	1 046
21	Прочие обязательства	48 338	0	0	48 338
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 277	0	0	3 277
23	Итого обязательств	5 088 637	0	0	5 088 637
	Чистая балансовая позиция	405 255	0	0	405 255

* 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.

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

Управление рисками отчитывается об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка «Уссури» (АО), не реже одного раза в месяц перед Комитетом по ликвидности и рискам.

- Отчет о результатах деятельности Управления предоставляется Правлению Банка ежеквартально.
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в год.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются: - Совету директоров - ежеквартально;

- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

7.3. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые составляют более 70% рабочих активов.

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

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

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

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска на постоянной основе осуществляют сотрудники отделов коммерческого и розничного кредитования в соответствии Положением «О

порядке формирования Банком «Уссури» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Кроме того, в целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует показатели степени концентрации рисков.

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за 2017 год по Банку представлена в следующей таблице:

Код	Полное наименование	Предельное значение	01.01. 2017	01.02. 2017	01.03. 2017	01.04. 2017	01.05. 2017	01.06. 2017	01.07. 2017	01.08. 2017	01.09. 2017	01.10. 2017	01.11. 2017	01.12. 2017	01.01. 2018
N7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	452.44	447.08	438.23	468.79	474.27	467.87	453.69	480.27	505.14	475.50	412.08	436.34	560.49
N9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Не более 50%	16.73	16.63	16.52	16.40	16.51	15.94	15.77	15.44	14.27	12.61	11.61	8.43	16.03
N10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Не более 3,0%	0.66	0.70	0.65	0.66	0.68	0.64	0.59	0.59	0.53	0.49	0.51	0.50	0.47
N6	Размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Не более 25%	21.9	21.7	21.2	21.7	22.1	21.93	21.69	21.61	22.66	20.82	21.57	21.55	21.48
N25	Размер риска на связанное с банком лицо	Не более 20%	0	0	0	0	0	0	0	0	9.0	8.85	6.46	6.40	0

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

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

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

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

1) Виды обеспечения по кредитам физических лиц:

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

2) Виды обеспечения по кредитам юридических лиц:

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

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

4) Порядок оценки обеспечения

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

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по состоянию на 01/01/2018

На основании данных отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5676329	5503224	4200224	5441497	5217642	3761656	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	764057	765057	0	559640	559640	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	675274	673455	134691	1121449	1120433	224087	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	55682	51789	25895	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4236998	4065533	4065533	3760408	3537569	3537569	
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	3262462	3210812	3210812	2455407	2402734	2402734	
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	582125	470459	470459	775972	620704	620704	
1.5	Активы с коэффициентом	0	0	0	0	0	0	

[illegible]

На основании данных отчетности по форме 0409120 Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.										Величина риска, тыс. руб.			
		из них по видам:										КРЗ			
		Всего	средства в кредитных организациях	суданная задолженность	вложения в ценные бумаги					обязательства кредитного характера	всего	в том числе:			
					всего	оцениваемые по справедливой стоимости	имеющиеся в наличии для продажи	относящиеся к портфелю торговый	относящиеся к портфелю торговому			по требованиям кредитного характера (ОСКР)	по условиям обязательств кредитного характера (КРБ)	по производным финансовым инструментам (КРС)	специальный рыночный риск
1	Торговля	1510035	0	1405889	0	0	0	0	0	104146	1395392	1395392	0	0	0
2	Прочие	1667682	255364	1147296	34312	0	0	34312	0	230710	742233	742233	0	0	0
3	Строительство	811182	0	658107	0	0	0	0	0	153075	634058	634058	0	0	0
4	Операции с недвижимым имуществом	371472	0	362372	0	0	0	0	0	9100	361090	361090	0	0	0
5	Транспорт и связь	177477	0	175319	0	0	0	0	0	2158	174035	174035	0	0	0
6	Производства	121155	0	1155	0	0	0	0	0	120000	0	0	0	0	0

Диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку за 2017 г.

№ п/п	Наименование показателя	на 01/01/17		на 01/04/17		на 01/07/17		на 01/10/17		на 01/01/18	
		Задолженность по кредитам на отчетную дату	в %	Задолженность по кредитам на отчетную дату	в %	Задолженность по кредитам на отчетную дату	в %	Задолженность по кредитам на отчетную дату	в %	Задолженность по кредитам на отчетную дату	в %
1	Задолженность по предоставленным кредитам всего (строка 2 + строка 3 + строка 4), из них:	4 345 592	100	4 292 408	100	4 148 682	100	4 061 203	100	4 438 518	100
	в рублях	4 345 592	100	4 292 408	100	4 148 682	100	4 061 203	100	4 438 518	100
	в ин. валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	по юридическим лицам и ИП, из них:	3 491 458	80.3	3 519 429	82.0	3 426 635	82.6	3 386 598	83.4	3 746 788	84.4
	в рублях	3 491 458	100	3 519 429	100	3 426 635	100	3 386 598	100.0	3 746 788	100
	в ин. валюте	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.1	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 125	0.09	2 925	0.08	2 925	0.09	2 925	0.09	21 640	0.58
	в рублях	3 125.0		2 925.0		2 925.0		2 925.0		21 640.0	
	в ин. валюте										
2.2	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	в рублях	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
	в ин. валюте										
2.3	обрабатывающие производства, из них:	29 117	0.8	26 800	0.8	144 482	4.2	160 511	4.7	139 847	3.7
	в рублях	29 117.4		26 800.0		144 482.4		160 510.7		139 847.0	
	в ин. валюте										
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды, из них:	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	в рублях	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
	в ин. валюте										
2.5	строительство всего, из них:	811 686	23.2	795 375	22.6	836 284	24.4	826 263	24.4	658 108	17.6
	в рублях	811 686.3		795 375.0		836 283.7		826 262.6		658 108.0	
	в ин. валюте										

2.6	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	719 200	20.6	942 842	26.8	720 897	21.0	904 640	26.7	1 363 889	36.4
	в рублях	719 199.5		942 842.0		720 897.4		904 640.5		1 363 889.0	
	в ин. валюте										
2.7	транспорт и связь, из них:	192 679	5.5	221 520	6.3	207 380	6.1	196 252	5.8	217 319	5.8
	в рублях	192 679.5		221 520.0		207 380.0		196 252.1		217 319.0	
	в ин. валюте										
2.8	операции с недв. имущ., аренда и предост. услуг	393 512	11.3	276 332	7.9	315 043	9.2	393 949	11.6	359 062	9.6
	в рублях	393 511.7		276 332.0		315 043.4		393 949.3		359 062.0	
	в ин. валюте										
2.9	прочие виды деятельности, из них:	1 342 138	38.4	1 253 635	35.6	1 199 623	35.0	902 057	26.6	986 923	26.3
	в рублях	1 342 138.5	100.0	1 253 635.0	100.0	1 199 623.2	100.0	902 057.4	100.0	986 923.0	100.0
	в ин. валюте	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	по физическим лицам (в рублях), в том числе:	854 134	19.7	772 979	18.0	722 047	17.4	674 605	16.6	691 730	15.6
3.1	на покупку жилья	218 073	25.5	203 180	26.3	204 302	28.3	200 089	29.7	261 618	37.8
3.2	потребительские кредиты	629 109.0	73.7	563 891.0	73.0	512 799.0	71.0	470 244.0	69.7	426 333.0	61.6
3.3	автокредиты	6 952.0	0.8	5 908.0	0.8	4 946.0	0.7	4 272.0	0.6	3 779.0	0.5

На основании данных отчетности по форме 0409120 Данные о риске концентрации по географическим зонам

Объем требований (обязательств), тыс. руб.													
	Наименование показателя	Из них по видам											
		Всего	Средства в Кредитных Организациях	Ссудная задолженность	Всего	Вложения в ценные бумаги						Обязательства кредитного характера	Величина риска, тыс. руб. (КРЗ)
						В том числе:							
						Оцениваемые по справедливой стоимости		Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения			
						Торговый портфель	Не относящиеся к торговому портфелю	Торговый портфель	Не Относящиеся к торговому портфелю	Торговый портфель	Не относящиеся до погашения		
1	Хабаровский край (08)	3 367 017	0	3 128 545	0			0				238 472	2 997 357
2	Приморский край (05)	633 140	63 960	426 714	0			0				142 466	365 533
3	Сахалинская область (64)	330 149	0	228 887	0			0				101 262	213 419
4	Иркутская область (25)	152 813	0	135 683	0			0				17 130	108 601
5	Костромская область (34)	242 000	0	242 000	0			0				0	49 852
6	г. Москва (45)	272 103	191 303	46 112	0			0				34 688	45 794
7	Амурская область (10)	28 684	0	27 926	0			0				758	27 856
8	Камчатская область (30)	40 000	0	27 428	0			0				12 572	27 428
9	Мурманская область (47)	40 000	0	40 000	0			0				0	8 158
10	Республика Карелия (86)	40 000	0	40 000	0			0				0	8 158
11	Пензенская область (56)	36 000	0	36 000	0			0				0	7 342

12	Красноярский край (04)	41 000	0	30 000	0				0								11 000	6 180
13	Саратовская область (63)	19 500	0	15 000	0				0								4 500	3 090
14	Астраханская область (12)	10 000	0	10 000	0				0								0	2 060
15	Еврейская автономная область (99)	7 575	0	7 575	0				0								0	1 560
16	РФ	34 312	0	0	34 312				34 312								0	0
17	Свердловская область (65)	41 500	0	0	0				0								41 500	0
18	Владимирская область (17)	30 000	0	0	0				0								30 000	0
19	Новосибирская область (50)	101	101	0	0				0								0	0

Информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения Банком России, отражена в таблице, отражающей сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение.

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			5 098 578	28 544
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			28 544	28 544
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			28 544	28 544
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях			254 947	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3 731 469	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			627 320	
8	Основные средства			381 207	
9	Прочие активы			75 091	

В состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, включены государственные облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает с августа 2018 по июль 2023.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма требования (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	3 350	0	0	0	0	34
Кредиты предоставленные	4 438 518	27 529	18 332	11 136	135 257	179 057
Прочие активы (требования)	33 965	0	0	0	0	7 974
Требования по получению процентных доходов	53 904	528	637	104	7 575	6 816
Корреспондентские счета	255 364	0	0	0	0	393
Итого	4 785 101	28 057	18 969	11 240	142 832	194 274

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма требования (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	204 466	0	0	0	0	45
Кредиты предоставленные	4 345 592	16 342	27 751	20 825	151 844	220 524
Прочие активы (требования)	34 468	0	0	0	0	7 964
Требования по получению процентных доходов	110 778	1 822	52	713	6 272	7 132
Корреспондентские счета	62 844	0	0	0	0	101
Итого	4 758 148	18 164	27 803	21 538	158 116	235 766

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 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)	4439293	849203	2761306	550478	147683	130623	79729	179057	24906	41207	6008	106936
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	3350	0	3350	0	0	0	0	34	34	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	59	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	46576	4375	25932	13246	364	2659	8484	4910	205	1880	166	2659
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	7269	0	0	0	0	0	1429	1906	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	518675	285498	188577	44600	0	0	0	4114	1101	3013	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 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)	4349850	1187251	2747655	126794	90082	197845	11954	222036	30061	9318	10938	171719
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	204466	200000	44466	0	0	0	0	45	45	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	49	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	99674	4670	84025	6593	30	4356	7730	5265	268	646	15	4336
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	11055	0	0	0	0	0	2345	1867	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	201560	0	198678	2882	0	0	0	1273	1154	119	0	0

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд составил 1,8 % на 01.01.2018 г. и 2,64 % на 01.01.2017 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 11,68% на 01.01.2018 г. и 4,63% на 01.01.2017 г

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2018г., 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, единицы		
1	Заемщик № 1	89811	643	15,4	01.12.2016	0	1	1	1	0
2	Заемщик № 2	85000	643	9,5	07.04.2017	0	2	1	1	0
3	Заемщик № 3	68000	643	9,5	25.11.2016	0	2	1	1	0
4	Заемщик № 4	39000	643	9,5	10.07.2017	0	2	1	1	0
5	Заемщик № 5	28000	643	12,5	11.03.2016	0	1	1	1	0
6	Заемщик № 6	20115	643	21,8	01.06.2015	0	1	1	1	0
7	Заемщик № 7	20000	643	9,5	20.09.2016	0	2	1	1	0
8	Заемщик № 8	17893	643	10,0	20.10.2016	0	1	1	1	3758
9	Заемщик № 9	13917	643	12,0	23.12.2015	0	2	1	1	2923
10	Заемщик № 10	10000	643	12,0	10.05.2016	0	2	1	1	2100

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2017г., 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, единицы		
1	Заемщик № 1	29 250	643	12.5	11.03.2016	0	1	1	2	50
2	Заемщик № 2	20 814	643	18.1	31.10.2012	20 814	6	2	5	20 814
3	Заемщик № 3	17 417	643	20/30	18.08.2015	9 167	6	1	5	2 051
4	Заемщик № 4	12 000	643	23	12.02.2016	0	1 6	1 2	4	0
5	Заемщик № 5	9 044	643	15.5	27.07.2015	0	1	1	2	0
6	Заемщик № 6	8 945	643	20/30	21.07.2008	1 076	1 4 6	2 1 2	4	0
7	Заемщик № 7	5 000	643	25.5	29.06.2015	0	1	1	3	356
8	Заемщик № 8	4 879	643	19.0	01.12.2014	4 879	6	1	5	4 879
9	Заемщик № 9	4 355	643	21.8	12.05.2015	0	1	1	4	0
10	Заемщик № 10	2 200	643	23	12.02.2016	0	1 6	1 2	4	0

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на	0	3104281	853876	3958157
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Транспортные средства	0	183581	35115	218696
Гарантии и поручительства	0	6767129	914727	7681856
Прочее обеспечение	0	239018	0	239018
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	10294009	1803718	12097727

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на	0	2 160 924	807 612	2 968 536
Залог оборудования	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Транспортные средства	0	279 331	63 343	342 674
Гарантии и поручительства	0	3 927 079	1 090 129	5 017 208
Прочее обеспечение	0	363 791	0	363 791
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	6 731 125	1 961 084	8 692 209

7.4 Риск ликвидности

Ликвидность - способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов;

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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».

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;

- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;

- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных платежей анализируется и согласовывается в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях организации рационального привлечения и использования ресурсов в Банке создан Комитет по ликвидности и рискам.

Комитет создан в целях разработки и проведения политики по оценке и управлению банковскими рисками, в том числе риском ликвидности, эффективного управления банковскими рисками, в том числе ликвидностью, контроля за состоянием ликвидности, предупреждения конфликтов интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка и решения иных вопросов.

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 двенадцати месяцев 2017 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 2017 год:

Код	Полное наименование	Предельное значение	01.01. 2017	01.02. 2017	01.03. 2017	01.04. 2017	01.05. 2017	01.06. 2017	01.07. 2017	01.08. 2017	01.09. 2017	01.10. 2017	01.11. 2017	01.12. 2017	01.01. 2018
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15%	73.24	185.62	208.15	161.55	200.47	177.22	163.27	153.38	152.43	281.17	383.91	369.99	105,45
Н3	Норматив текущей ликвидности	Не менее 50%	137.10	201.13	208.12	163.32	150.68	123.57	124.53	122.21	139.03	251.51	329.57	292.99	155,74
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120%	77.70	74.69	77.38	89.04	97.16	102.40	103.41	106.63	98.66	77.58	76.18	86.56	102,20

На протяжении всего 2017 года у Банка сохранялся достаточный запас мгновенной и текущей ликвидности. Учитывая избыток, Банк осуществлял краткосрочные размещения на рынке МБК, а также участвовал в депозитных аукционах Банка России.

По состоянию на 01/10/2017 и 01/11/2017 существенно улучшились показатели ликвидности. Столь значительное изменение связано с гашением задолженности в сентябре 2017 такими заемщиками как АДМИНИСТРАЦИИ ГОРОДА ИЖЕВСКА на сумму 300 000 тыс. рублей, АО "ЮЖМОРРЫБФЛОТ" на сумму 70 000 тыс. рублей, ООО "ДАЛЬВТОРМЕТ" на сумму 43 700 тыс. рублей и др.

Увеличение показателя долгосрочной ликвидности Н4 в течении второго квартала связано с переходом вкладов со срока "свыше года" на срок "до года" по вкладам привлеченным в марте-мае 2016 года сроком на 710 дней. В течение третьего квартала показатель долгосрочной ликвидности выровнялся и на 01/10/2017 составил 77.581, что сопоставимо с показателем на 01/01/2017 – 77.70

Ухудшение показателей ликвидности на 01/01/2018 (снижение Н2, Н3 и увеличение Н4) обусловлено увеличением кредитного портфеля на 01/01/2018. Всего за декабрь было размещено денежных средств в кредиты юр/лиц на сумму 1 078 910 тыс. рублей (за ноябрь – 455 750 тыс. рублей).

Сотрудником Управления рисками ежемесячно осуществляется анализ разрыва в сроках погашения требований с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. По результатам анализа в течение 12 месяцев 2017 года предельные значения коэффициентов соотношения дефицита ликвидности и активов, установленные Банком, не нарушены.

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.

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. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

В Банке разработан и утвержден Советом директоров План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «Уссури» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами. План реагирования и управления нестандартной и чрезвычайной ситуацией, кроме прочего, включает в себя мероприятия по обеспечению ликвидности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности Банка, в том числе по причине потери деловой репутации.

В течение текущего года Банком выполнялись все 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 2017 года была положительной по всем видам валют и на все отчетные даты.

7.5 Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять

серьезную угрозу для прибыльности и стоимости кредитной организации. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Это опасность потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых Банком по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

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

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

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

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, который рассчитывается в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок. На протяжении двенадцати месяцев 2017 года полученный результат обуславливал незначительное снижение / увеличение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала):

	на 01/01/2017	на 01/04/2017	на 01/07/2017	на 01/10/2017	на 01/01/2018
Рост экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала), %	- 0.06	+0.09	-0.02	-0.15	-0.07

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 2017 года нарушений лимитного значения по данному показателю также не допускалось.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют, в случае если объем открытых позиций по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте составляет пять 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.

Мониторинг инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2018

Активы, чувствительные к изменению процентных ставок

Валюта	Вложения в ценные бумаги		Предоставленные МБК		Кредиты, предоставленные ЮЛ, ИП, ФЛ		Учетные векселя		Прочие размещенные средства, чувств. к изм.% ставок		Всего
	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	
1	2	3	2	3	2	3	8	9	10	11	12
Рубли	34 312	1.0	0.0	0.0	4 438 518	99.0	0.0	0.0	0.0	0	4 472 830
Доллары США	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0.0
Евро	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0.0
Иены	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0.0
Юань	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0.0
Всего:	34 312	1.00	0.00	0.00	4 438 518	99.00	0.00	0.00	0.00	0	4 472 830

ПАССИВЫ, чувствительные к изменению процентных ставок

Валюта	Депозиты ЮЛ		Вклады ФЛ		Выпущенные банком ценные бумаги (в т.ч. собственные векселя)		Привлеченные МБК и депозиты		Прочие привлеченные средства, чувств. к изм.% ставок		Всего
	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	тыс.руб	доля, %	
1	2	3	2	3	2	3	8	9	10	11	12
Рубли	262 421	5.0	4 676 852	93.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	4 939 274
Доллары США	0.0	0.0	79 336	2.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	79 336
Евро	0.0	0.0	14 184	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	14 184
Иены	0.0	0.0	14 194	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	14 194
Юань	0.0	0.0	22	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	22
Всего:	262 421	5.00	4 784 589	95.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	5 047 010

Расчет величины процентного риска методом ГЭП – анализа

Финансовые инструменты	тыс.руб.					
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэд нарастающим итогом)	8.7	2.9	1.6	1.08	х	х

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

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0.04	0.04	0.04	0.04
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	116175.7905	27887.25445	-35299.46361	-41303.24585
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	111335.1326	23239.37871	-22062.16476	-10325.81146

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 55 707 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 55 707 тыс. руб. чистого процентного дохода.

	Показатель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
1	Середина временного интервала, дн.	15	60	135	270
2	Изменение %-й ставки в соответствии с условиями стресс-тестирования, %	0.08	0.08	0.08	0.08
3	Временной коэффициент (360-стр.1)/360)	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000
4	ГЭП с учетом изменения % ставки, тыс. руб.	232351.581	55774.50889	-70598.92722	-82606.4917
5	Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	222670.2651	46478.75741	-44124.32951	-20651.62293

В случае увеличения процентной ставки на 800 базисных пунктов (8%) чистый процентный доход за год увеличится округленно на 111 415 тыс. руб., при снижении процентной ставки Банк недополучит 111 415 тыс. руб. чистого процентного дохода.

По результатам оценки процентного риска за 12 месяцев 2017 года не выявлена определенная тенденция изменения величины спреда, т.к. динамика изменения показателя была разнонаправленной.

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

	Среднее за 2015 (за 12 месяцев)	Среднее за 2016 (за 12 месяцев)	Среднее за 2017 (за 12 месяцев)
Спред	6,5	7,1	6,8

Снижение величины спреда в 2017 году обусловлено снижением уровня процентных доходов по кредитам юридических лиц.

Сокращению уровня процентных расходов в 2018 году, и соответственно увеличению размера спреда, будут способствовать принимаемые Правлением Банка меры, в т.ч. изменение условий привлечения средств во вклады физических лиц.

С целью повышения уровня процентных доходов Банком в 2018 году будут приниматься решения по изменению условий предоставления кредитов, также усилено будет проводиться работа с проблемными клиентами, направленная на погашение ими просроченной задолженности, что соответственно будет способствовать увеличению показателя спреда.

Таким образом, учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления процентным риском» и рассчитываемых с целью определения уровня процентного риска, по состоянию на 01.01.2018 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

7.6 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

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.

Портфель вложений Банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018						
Эмитент / Вид ценной бумаги	рейтинг эмитента ценных бумаг	рейтинг выпуска ценных бумаг	Кол-во	Цена	Текущая стоимость	Балансовая стоимость
ОФЗ 46014			12 479	515.765	6 436 231.44	5 789 316.83
ОФЗ 46018			10 732	995.340	10 681 988.88	9 578 384.69
ОФЗ 46021			10 000	509.695	5 096 950.00	3 599 977.69
ОФЗ 46022			12 501	967.630	12 096 342.63	9 690 202.04
			45 712		34 311 512.95	28 657 881.25

В соответствии с Положением «О бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей)» Банк устанавливает следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- Если ценная бумага продается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировкой, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночную цену рассчитанную ЗАО «ММВБ».
- Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует цену последней котировки на покупку.
- Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован, то справедливая стоимость ценных бумаг определяется путем сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.
- Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах может быть применена экспертная оценка.

Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков представлен в таблице:

	Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Товарный риск в тыс. руб.	Валютный риск в тыс. руб.	Рыночный риск в тыс. руб.	Суммарная величина справедливых стоимостей финансовых инструментов в тыс. руб.	Доля рыночного риска в % от капитала	Лимит доли в %	Доля рыночного риска относительно суммарной величины справедливых стоимостей финансовых инструментов в %	Установленный лимит в %	Оценка (удовлетворительно/ неудовлетворительно)
На 01/01/2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 882	0	25	0	200/ 300	удовл
На 01/04/2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 313	0	25	0	200/ 300	удовл

На 01/07/2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 292	0	25	0	200/ 300	удовл
На 01/10/2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 117	0	25	0	200/ 300	удовл
На 01/01/2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 297	0	25	0	200/ 300	удовл

На 01.01.2018 установленные лимиты по соотношению суммарной величины справедливых стоимостей финансовых инструментов и балансовых активов Банка не превышали 3,5%, соотношение суммарной величины справедливых стоимостей финансовых инструментов и собственных средств (капитала) Банка не превышало 100%. Уровень рыночного риска в течение месяца не превысил установленного лимита в размере 200%. Доля открытой валютной позиции относительно собственных средств (капитала) Банка в разрезе отдельных валют не превышала 10%, по всем валютам – 20%. В течение месяца величина совокупного рыночного риска относительно собственных средств (капитала) Банка не превышала установленного на Комитете лимита. Сигнальные значения установленные по лимитам превышены не были.

По состоянию на 01.01.2018 было проведено стресс-тестирование рыночного риска. Стресс-тестирование проведено по двум сценариям: 1-й сценарий – незначительное увеличение расчетных показателей в пределах 10%; 2-й сценарий – существенное увеличение расчетных показателей 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 01.01.2018 – «хороший».

По результатам оценки рыночного риска за 2017 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 Банке «Уссури» (АО) нарушены не были.

7.7. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий

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

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

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

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносится оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 12 месяцев 2017 года установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. Минимально допустимое значения для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ор) предусмотрено Политикой Банка «По управлению операционным риском Банке «Уссури» (АО)» в размере 8%:

Сводная таблица об уровне операционного риска банка			
за 12 месяцев 2017 года			
Дата	Н1 (%) норматив	Н1ор (%)	Н1ор - Н1 (норма (Н1 < Н1ор))
1	2	3	4
на 01/01/2017	8,00	10,92	2,92
на 01/04/2017	8,00	11,45	3,45
на 01/07/2017	8,00	11,25	3,25
на 01/10/2017	8,00	11,23	3,23
на 01/01/2018	8,00	10,31	2,31

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистические данные о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к 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 Банка «Уссури» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	302 614
2015	310 429
2016	371 317
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	328 120
Размер операционного риска	49 218

7.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери Банком деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность

поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработана Политика «По управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО)».

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

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

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

В течение 12 месяцев 2017 года Банком соблюдались обязательные нормативы, поддерживался достаточный уровень ликвидности. Расчеты по поручению клиентов и контрагентов производились Банком своевременно. Фактов закрытия счетов (отказа от обслуживания) крупными клиентами за анализируемый период не зафиксировано. Существующая система полномочий и принятия решений адекватна целям и направлениям проводимой Банком политики.

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «По управлению риском потери деловой репутации в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня риска потери Банком деловой репутации, по состоянию на 01.01.2018 уровень риска оценен как «допустимый».

7.9. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления правовым риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня правового риска, по состоянию на 01.01.2018 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

7.10. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

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

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

направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками ведет информационную базу об уровне достаточности капитала и ежемесячно доводит информацию до Комитета по ликвидности и рискам. В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета Директоров и Правления Банка. Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017. В случае если значение показателя оценки капитала оценивается как «сомнительное» или «неудовлетворительное» отдел банковских рисков незамедлительно информирует об этом Комитет по ликвидности и рискам и Правление Банка.

	на 01/01/2017		на 01/04/2017		на 01/07/2017		на 01/10/2017		на 01/01/2018	
Наименование показателя оценки достаточности и капитала	Фактическое значение	Балл	Фактическое значение	Балл	Фактическое значение	Балл	Фактическое значение	Балл	Фактическое значение	Балл
Показатель достаточности и собственных средств (капитала) ПК1	11,56	1	11,7	1	11,80	1	11.99	1	10.75	2
Показатель общей достаточности и капитала (ПК2)	11,05	1	11,15	1	11,93	1	12.07	1	11.12	1
Итого	23	2	23	2	24	2	24	2	22	3
РГК	1,0		1,0		1,0		1,0		1,6	

Увеличение (ухудшение) показателя РГК на 01/01/2018 обусловлено увеличением кредитного портфеля в декабре 2017 года. Рост портфеля увеличил нагрузку на капитал и, как следствие, снизился показатель оценки достаточности собственных средств (капитала) ПК1, при этом изменилась балльная оценка данного показателя с 1 до 2 баллов.

С целью поддержания нормативов достаточности капитала на хорошем уровне в течение 2017 года Банком принимались и будут в дальнейшем приниматься меры направленные на увеличение основного капитала.

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

Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
тыс. руб.						
Оплаченный уставный капитал						
Собственные средства (капитал)	К	545 197	547 481	547 604	571 891	558 573
Основной капитал	Косн	402 589	401 047	405 954	424 618	420 184
Базовый капитал	Кбаз	264 660	263 081	267 986	286 649	282 214
Сумма источников базового капитала	ИСТбаз	269 395	269 395	274 598	293 395	289 364
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	Умбаз	4 735	6 314	6 612	6 746	7 150
Добавочный капитал	Кдоб	137 929	137 966	137 968	137 969	137 970
Сумма источников добавочного капитала	ИСТдоб	138 000	138 000	138 000	138 000	138 000
Показатели, уменьшающие сумму источников	УМдоб	71	34	32	31	30
Дополнительный капитал	Кдоп	142 608	146 434	141 650	147 273	138 389
Сумма источников дополнительного капитала	ИСТдоп	142 608	146 434	141 650	147 273	138 389
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала	Умдоп	0	0	0	0	0
Показатель достаточности собственных средств (капитала), %	Н1.0	11.56	11.68	11.80	11.99	10.75
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Н1.0	8	8	8	8	8
Показатель достаточности базового капитала, %	Н1.1	5.77	5.77	5.94	6.18	5.57
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	4.50	4.50	4.50	4.50	4.50
Показатель достаточности основного капитала, %	Н1.2	8.77	8.80	8.99	9.15	8.29
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00

На 01/01/2018 собственные средства (капитал) Банка составили 558 573 тыс. руб. увеличившись в сравнении с 01/01/2017 на 13 376 тыс. руб., в относительном выражении на 2.45%. При этом основной капитал увеличился на 17 595 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 4 219 тыс. руб.

На 01/01/2018 показатели достаточности капитала составили Н1 – 10,75%, Н1.1 - 5,57%, Н1.2 - 8,29%. Значения показателей достаточности капитала в течение 12 месяцев 2017 года не превышали установленных нормативов.

В расчет норматива достаточности капитала включается объем требований к капиталу в отношении кредитного, операционного и рыночного рисков, используемых для расчета требований капитала на их покрытие.

тыс. руб.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом по состоянию на 01.01.2018									
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	Изменение к 01/01/2017 в абс.	изменени е в %%	Изменение к 01/10/2017 в абс.	измене ние в %%
1. Кредитный риск:	4 131 585	4 099 905	4 027 100	4 154 916	4 581 652	450 067	10.89	426 736	10.27
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	3 761 656	3 844 386	3 647 885	3 813 719	4 200 224	438 568	11.66	386 505	10.13
Активы, с пониженными коэффициентами риска	4 893	4 372	4 101	4 060	1 591	-3 302	-67.48	-2 469	-60.81
Активы, с повышенными коэффициентами риска	323 566	202 752	292 904	239 754	283 190	-40 376	-12.48	43 436	18.12
Кредиты на потребительские цели	40 295	47 651	81 466	97 383	96 647	56 352	139.85	-736	-0.76
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 175	744	744	0	0	-1 175	-100.00	0	0
2. Операционный риск	46 873	46 873	49 218	49 218	49 218	2 345	5.00	0	0.00
3. Рыночный риск	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0

Объем требований кредитного риска к капиталу по состоянию на 01/01/2018 увеличился на 450 067 тыс. рублей или на 10,89% по отношению к 01/01/2017. По отношению к 01/10/2017 объем требований кредитного риска к капиталу увеличился на 426 736 тыс. рублей или на 10,27%

Увеличение размера кредитного риска на 01/01/2018 обусловлено ростом кредитного портфеля на 01/01/2018. Всего за декабрь было размещено денежных средств в кредиты юр/лиц на сумму 1 078 910 тыс. рублей.

Максимальное значение размера кредитного риска составило 4 581 652 тыс. рублей (на 01/01/2018), минимальное значение – 4 027 100 тыс. рублей (на 01/07/2017). Среднее значение за 2017 год составило 4 199 032 тыс. рублей.

Объем требований операционного риска увеличился по отношению к 01/01/2017 на 5%, в абсолютном выражении на 2 345 тыс. рублей.

Объем рыночного риска за 12 месяцев 2017 года не изменился, и остался равен нулю

Учитывая результаты оценки всех показателей, предусмотренных Положением Банка «Об организации управления стратегическим риском в Банке «Уссури» (АО)» и рассчитываемых с целью определения уровня стратегического риска, по состоянию на 01.01.2018 уровень риска оценен как «удовлетворительный».

7. Сделки по уступке прав требования

На 01.01.2018 год на балансе Банка не числятся требования по получению денежных средств по уступленной задолженности с предоставлением отсрочки платежа, на 01.01.2017 год остаток составлял 2 960 тыс. руб. Сформированный резерв по указанным требованиям на 01.01.2018г. - 0 тыс. руб. 01.01.2017г. - 1 510 тыс. руб.,

В течение 2017 месяцев 2017 года Банком не уступалась задолженность по кредитам юридических и физических лиц.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. Сделки по уступке прав требования совершались как продажа с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Аналитический учет ведется в разрезе каждого соглашения по уступке права требования.

Требования Банка по получению денежных средств с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по операциям реализации права требования по первичным договорам учитываются на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям»

Требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, учитываются в объеме, не приводящем к невыполнению нормативов достаточности собственных средств и нормативов в соответствии со 180-И.

Резервы, на возможные потери, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, Положения Банка России N 283-П.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Контрольный пакет акций в размере 50,21% у физических лиц: Филиппов Д.Р. и Филиппова Н.Т.

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017г:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс. руб.	Процентная ставка	тыс. руб.	Процентная ставка	тыс. руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и	-	X	809	17,0	151	16,20

дебиторская задолженность					648	
в т.ч просроченная задолженность	-	X		X	0	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	X	10	X	6 285	X
Обязательства						
Средства клиентов	715	4,68	2 294	6,89	13 050	7,20
Условные обязательства			20	14,0	30 459	14,08
Неиспользованные кредитные линии	-	X	20	X	30 459	X
Гарантии	-	X		X		X

Данные отчета о прибылях и убытках по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017 г:

тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	205	18 281
Комиссионные доходы	-	-	-
Процентные расходы	553	17	1007
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016г:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс. руб.	Процентная ставка	тыс. руб.	Процентная ставка	тыс. руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	X	1 435	16,66	93 052	17,10
в т.ч просроченная задолженность	-	X		X	9	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	X	16	X	34	X

Обязательства						
Средства клиентов	11 150	9.43	1 777	6,60	11 995	8,52
Условные обязательства			50	14,0	30	14,0
Неиспользованные кредитные линии	-	X	50	X	30	X
Гарантии	-	X		X		X

Данные отчета о прибылях и убытках по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016 г:

тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	176	8 277
Комиссионные доходы	-	-	-
Процентные расходы	515	7	361
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение периода:

тыс. руб.	За 2017 год		За 2016 год	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	101	941	784	471
Прочие связанные лица	122 345	74 202	11 318	7 108
Итого:	122 446	75 143	12 102	7 579

9. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

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

Дата принятия решения об одобрении сделки	Существенные условия	Заинтересованное лицо	Размер сделки (сделок) тыс. руб.	Орган управления банка, принявший решение об одобрении
---	----------------------	-----------------------	----------------------------------	--

				сделки
13.01.2017	Заключение дополнительного соглашения к депозитному договору между Банком «Уссури» (АО) и Членом Совета директоров	Член Совета директоров	800,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 1.
13.01.2017	Заключение кредитного договора между Банком и Членом Совета директоров	Член Совета директоров	50,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 1.
13.01.2017	Заключение кредитного договора между Банком и Членом Совета директоров	Член Совета директоров	70,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 1.
16.05.2017	Заключение депозитного договора между Банком «Уссури» (АО) и ООО «Складской Логистический Комплекс».	Член Совета директоров	7 000,00	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 14.
31.10.2017	Заключение соглашения о расторжении договора уступки прав требований между Банком «Уссури» (АО) и Председателем Правления, членом Совета директоров	Председатель Правления, член Совета директоров	1 582,47	Совет директоров Банка «Уссури» (АО), Протокол № 25.

10. Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, требующими одобрения, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2017 году отсутствовали.

11. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, включая исполнительные органы, работников принимающих риски, работников подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», регламентируются Положением Банка «Об оплате труда и системе вознаграждений в Акционерном обществе Банк «Уссури» и Положением «О порядке премирования сотрудников Банка «Уссури» (АО)». Перечень работников принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утвержден Советом директоров в составе Положения Банка «Об оплате труда и системе вознаграждений в Акционерном обществе Банк «Уссури».

Порядок применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние структурные подразделения банка, включая Операционные офисы. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возлагается решением Совета директоров на одного из членов Совета директоров Банка, выплата вознаграждения которому не предусмотрена.

В отчетном году было проведено два заседания Совета директоров, на которых рассматривались вопросы:

- организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда в рамках отчета за 2016 год Управления по работе с персоналом «О материальной и нематериальной мотивации сотрудников» (протокол № 8 от 28.03.2017г.);

- о выплате вознаграждения сотрудникам по итогам работы за 2016 год (протокол № 10 от 17.04.2017г.).

При необходимости для осуществления оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда член Совета директоров может привлечь независимых консультантов, аудиторов, консалтинговую компанию.

Независимые консультанты, аудиторы, консалтинговые компании для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 года не привлекались.

Член Совета директоров на основании информации, полученной от СВА, СВК, управления по работе с персоналом, управления рисками проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Система оплаты труда, разработанная банком состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда предполагает выплаты только в денежной форме.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- повышение мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечение материальной заинтересованности работников с использованием ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать эффективность и результативность деятельности сотрудников, все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка;
- обеспечение реализации стратегии Банка;
- закрепление зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, сложности решаемых вопросов, качества исполнения должностных обязанностей и эффективности работы, степени принимаемой ответственности;
- привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

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

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

Также для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски Банком используются показатели, определяющие финансовую устойчивость банка рассчитанные в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 3 апреля 2017г № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

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

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

В течение 2017 года на заседаниях Совета директоров в систему оплаты труда в банке вносились изменения, и доработки в части совершенствования системы оплаты

труда, порядка индивидуального премирования сотрудников, определения нефиксированной части оплаты труда, определения показателей, характеризующих принимаемые банком риски (протоколы № 2 от 24.01.2017г., № 6 от 28.02.2017г., № 16 от 25.05.2017г., №17 от 03.07.2017г., № 23 от 27.09.2017г., № 25 от 31.10.2017г., № 30 от 26.12.2017г.).

В течение 2017 года все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком соблюдены в полной мере.

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

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

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

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления, с учетом следующих показателей:

- наличие негативного финансового результата, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- пересмотр финансовой отчетности Банка;
- снижение капитала Банка;
- несоблюдение в отчетном году хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Общая списочная численность персонала Банка на конец отчетного года составила 192 человек, из них численность работников, принимающих риски, включая исполнительный орган - 12 человек.

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

Позиция отчета	Ед. изм.	2017 год	2016 год
Списочная численность на 31 декабря:			
Общая списочная численность персонала	чел.	192	186
В т.ч.:	чел.	4	4
- исполнительные органы			
- работники принимающие риски	чел.	8	7
Выплаты (вознаграждения) персоналу:	тыс.руб.	117 948	120 799
краткосрочные	тыс.руб.	115 919	119 290
долгосрочные	тыс.руб.	1 850	1 351

выходные пособия	тыс.руб.	179	158
В т.ч.: - исполнительным органам:	тыс.руб.	13 147	10 903
краткосрочные	тыс.руб.	12 148	10 038
долгосрочные	тыс.руб.	999	865
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	999	865
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	7 888	6 530
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	5 259	4 373
- иным работникам, принимающим риски	тыс.руб.	15 879	6 932
краткосрочные	тыс.руб.	15 028	6 446
долгосрочные	тыс.руб.	851	486
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	851	486
Общий объем фиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	9 527	4 152
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	тыс.руб.	6 352	2 780
Доля вознаграждений исполнительных органов в общей величине вознаграждений		0,1	0,1
Вознаграждения всего:			
краткосрочные		0,1	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0
Доля вознаграждений иных сотрудников, принимающих риски, в общей величине вознаграждений			
Вознаграждения всего:		0,1	0,1
краткосрочные		0,1	0,1
долгосрочные		0	0
выходные пособия		0	0

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

	Численность	2017 год		Численность	2016 год	
		тыс. руб.	%		тыс. руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	11	17 415	60	12	10682	60
Нефиксированная часть оплаты труда		11 611	40		7153	40
Итого		29 026	100		17835	100

Стимулирующие выплаты при приеме на работу сотрудников в 2017 году Банком не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году не производилась.

Отсроченные вознаграждения за 2017 год не производились и не планировались.

Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка), а так же корректировки вследствие заранее установленных и не установленных факторов за 2017 года не производились.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

12. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери			Фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Расчетный	Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	686 188	347 585	335 045	3 071	232	254	3 830	4 354	3 830	3 187	643	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты- уступка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	686 188	347 585	335 045	3 071	232	254	3 830	4 354	3 830	3 187	643	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	554 600	280 200	274 003	396	0	0	3 170	2 798	2 798	2 798	0	0	0
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	1 488	0	0	1 488	0	0	312	312	312	0	312	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты- уступка	2 960	0	0	0	2 960	0	1 509	1 509	1 509	0	0	1 509	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	559 048	280 200	274 003	1 884	2 960	0	4 991	4 619	4 619	2 798	312	1 509	0

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 702	12 582
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 702	12 581

14. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,85 руб. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 14 766 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 1 740 000 штук.

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

Дата составления годовой отчетности – 26.03.2018г. утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 21.03.2018г.).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» полный состав годовой отчетности Банка подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте Банка «Уссури» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.ussurybank.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 3 по 111, была одобрена Правлением Банка 26 марта 2018 года и подписана от его имени:

26 марта 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of D.P. Filippov
Handwritten signature of L.V. Glazkova

Филиппов Д.Р.

Глазкова Л.В.

Дата утверждения годовой бухгалтерской
отчетности общим Собранием акционеров:
«__» «_____» 2018г.