

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной  
ответственностью)  
за I квартал 2016 года

**ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 – Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 – Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 – Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

№ 0409813 – Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

№ 0409814 – Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

**2. Информация о банке.**

Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование «БУМ-БАНК», ООО (далее – Банк) – создан в 1990 году решением учредительного собрания участников Банка (Протокол №1 от 22 октября 1990г.).

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной банковской (консолидированной) или холдинговой группы.

**3. Краткая характеристика деятельности банка.**

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 5 июля 2012 года № 1137 без ограничения срока действия.

Также, Банком в 2011г. получена Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1137 от 10 октября 2011 года на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк имеет лицензию УФСБ по КБР по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по распространению шифровальных (криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по предоставлению услуг в области шифрования информации.

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 452 от 14 января 2005 г.).

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды; ипотечное кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов: «Western Union», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», «Близко», а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных банковских карт “Visa” и “Mastercard”;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

По данным рейтинга Интерфакса по итогам I квартала 2016 года «БУМ-БАНК», ООО среди 704 банков России занимает:

по активам 489 место;  
по размеру собственных средств (капитала) – 480;  
по финансовому результату – 434.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля и т.д.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 9, из них 7 дополнительных офисов, 2 операционных офиса в Республике Северная Осетия-Алания и в г. Пятигорск, Ставропольского края. Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таб.1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская республика, г. Тырныауз, пр.Эльбрусский, 54
2	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Прохладный	Кабардино-Балкарская республика, г. Прохладный, ул. Ленина, 115
3	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан	Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61

4	Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»
5	Дополнительный офис № 3 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160
6	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г.п. Залукокоаже	Кабардино-Балкарская республика, Зольский район, г.п. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30
7	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Нарткала	Кабардино-Балкарская республика, Урванский район, г. Нарткала, ул. Шекихачева, 23
8	Операционный офис Ставропольского края «БУМ-БАНК», ООО в ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Пятигорск	Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Крайнего /Октябрьская, 49/17
9	Операционный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Владикавказ	Республика Северная-Осетия Алания, г. Владикавказ, ул. Гагарина, 43 «а»

Доходы составили 257,1 млн. руб., расходы составили 257,07 млн. руб.

По итогам работы за I квартал 2016 год Банк получил прибыль в размере 32,0 тыс. руб.

Собственный капитал за I квартал 2016 года снизился на 0,1 млн. руб. до 367,0 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 181,2 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка на 12,2 млн. руб.

На годовом Общем собрании участников «БУМ-БАНК», ООО принято решение не производить выплату дивидендов по итогам работы за 2015г. в связи с необходимостью увеличения объема источников финансовых ресурсов.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1811,6 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 67,8% (на начало отчетного периода – 64,0%), данная задолженность увеличилась за отчетный год на 4,9 % и составила 1229,0 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1168,9 млн. руб.).

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии банковских карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых» с переходом на карты с микропроцессором. Количество карт Банка в обращении по сравнению с началом 2016 года сократилось на 1 186 карту. За I квартал 2016 год Банком открыто 552 карточных счетов, по состоянию на 01.04.2016г. года объем эмиссии составил 25 443 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 63,8 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 17 785 клиентов. Количество подключенных к сервису «Мобильные платежи» на 01.04.2016г. составило 1 035 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.04.2016г. снизились на 1,3 % и составляют 1254,4 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1270,8 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за I квартал 2016 года составляет 1,3 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 40,2 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 168. Для обслуживания клиентов установлено 27 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.04.2016 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 40, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 37, их которых 5 сданы в аренду. Количество пользователей

локальной сети головного офиса и дополнительных офисов на 01.04.2016 года составляет 150 человек.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее – ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенными считаются ошибки, величина которых превышает 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за I квартал 2016 года активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 апреля 2016 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении участниками в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 100 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002г. При отсутствии принимаемых отдельных объектов основных средств к бухгалтерскому учету в перечне амортизационных групп, утвержденных Постановлением Правительства РФ №1, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций–изготовителей.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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



Основой для определения текущей (справедливой) стоимости как для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, так и для приобретаемого актива или имеющегося обязательства служит средневзвешенная цена актива на конец операционного дня.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для целей бухгалтерского и налогового учета стоимость ценных бумаг одного выпуска приобретенных (реализованных) в течение дня разными партиями определяется как средневзвешенная стоимость покупки (продажи) указанных ценных бумаг за день.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под существенным изменением понимается изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на 20 %.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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 указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением №385-П, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам не кредитного характера.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете

не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам, на отчисления в резервный фонд.

В течение I квартала 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

В отчетном периоде в Учетную политику на 2016г. дополнения и изменения не вносились.

5. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 127,8 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 63,8 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 54,4 млн. руб. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

5.1.2. По состоянию на 01.04.2016 г. объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 14 620 тыс. руб., в том числе:

- акции компаний финансово-банковской отрасли - 2 795 тыс. руб.,
- акции компаний нефтегазовой отрасли – 5 304 тыс. руб.,
- акции компаний металлургической и горнодобывающей отраслей - 1 887 тыс. руб.,
- акции компаний энергетической отрасли - 2 151 тыс. руб.,
- акции телекоммуникационных компаний - 790 тыс. руб.,
- акции компаний потребительского сектора – 842 тыс. руб.,
- акции компаний химической и нефтехимической отрасли – 851 тыс. руб.

Кроме того, объем вложений в активы, переданные в доверительное управление, равен 41 379 тыс. руб., в том числе: в ОАО «Агентство инвестиций и развития КБР» - 36 473 тыс. руб., в АО «Сбербанк Управление Активами» ОПИФ акций «Сбербанк – Природные ресурсы» - 1 902 тыс. руб., и ОПИФ фондов «Сбербанк – Америка» - 3 004 тыс. руб.

5.1.3. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.



При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы может использоваться метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов). Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

5.1.5. Финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.) у Банка не имеется.

5.1.6. По состоянию на 01.04.2016г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

5.1.7. Финансовых активов, в категории для продажи, переданных без прекращения признания, в т.ч. ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа у Банка не имеется.

5.1.8. Объем чистых вложений в облигации 09 и 10 серии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», удерживаемых до погашения с учетом начисленных процентных доходов составляет 4 453 тыс. руб. (3 453 и 1 000 тыс. руб.), со сроком обращения 10 лет (с 2011 по 2021 г.). Данные облигации входят в ломбардный список Банка России, что дает возможность предоставлять их в качестве залога при получении ломбардного кредита.

Размер купонного дохода по облигациям Внешэкономбанка 09 серии составляет 199 тыс. руб., 10 серии – 42 тыс. руб. Ценные бумаги имеют 20 купонных периодов продолжительностью 182 дня.

5.1.9. Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа и предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на отчетную дату у Банка не имеется.

5.1.10. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» переклассификация не производилась.

5.1.11. Изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, в результате создания резерва на возможные потери, за отчетный период не осуществлялось.

5.1.12. Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.04.2016г. составляет 298,3 млн. руб.:

- здания и сооружения – 236,3 млн. руб.
- земля – 0,8 млн. руб.
- автомобили – 1,8 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 21,9 млн. руб.
- компьютерная техника – 2,3 млн. руб.
- мебель – 2,9 млн. руб.
- прочее имущество – 32,3 млн. руб.

По состоянию на 01.04.2016г. основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности на балансе не числятся.

Сумма созданного резерва по основным средствам и внеоборотным запасам по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 35,9 млн. руб., из них:

- по основным средствам – 0,2 млн. руб.
- по внеоборотным запасам – 35,7 млн. руб.

5.1.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог по состоянию на 01.04.2016г. у Банка не имеются.

5.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 14,9 млн. руб.

5.1.15. По состоянию на 01.04.2016г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Сумма переоценки основных средств по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 16,6 млн. руб.

Последний раз переоценка основных средств Банком проводилась в 2006г. по зданию Филиала коммерческого банка «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксане, расположенного по адресу: КБР, г. Баксан, ул. Ленина, 61. Прирост стоимости имущества в результате переоценки составил – 7,0 млн. руб.

5.1.17. Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимые оценщики не привлекались.

5.1.18. Фактов текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования не имеется.

5.1.19. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.04.2016г. не имеется.

5.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 54,4 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

5.1.21. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.04.2016г. составляют 1 443,9 млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2016г. составляет 1 334,3 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 61,5 млн. руб.
- остатки на расчетных счетах – 90,8 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 1 142,8 млн. руб.
- срочные депозиты – 25,0 млн. руб.

5.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.04.2016г. Банк не имеет.

5.1.23. По состоянию на 01.04.2016г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.04.2016г. не имеется.

По состоянию на 01.04.2016г. на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 1582,0 тыс. руб.

5.1.25. Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, по расчетам с персоналом не имеется.

Обязательства Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.04.2016 г. составили 1 416,6 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 1 квартал 2016 г. в сумме 1 136 тыс. руб., подлежащий уплате 29 апреля 2016 г.;
- транспортный налог за 1 квартал 2016 г. в сумме 5,9 тыс. руб., подлежащий уплате 29 апреля 2016 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 1 квартал 2016г. в сумме 6,7 тыс. руб., подлежащая уплате 20 апреля 2016 г.;
- налог на добавленную стоимость за 1 квартал 2016 г. в сумме 189,4 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25 апреля 2016 г., 25 мая 2016г. и 25 июня 2016 г.
- земельный налог за 1 квартал 2016 г. в сумме 78,6 тыс. руб., подлежащий уплате 28 апреля 2016 г.;

5.1.26. В I квартале 2016 года уставный капитал Банка не увеличивался и на 01.04.2016г. составляет 169,0 млн. руб., или 46,0% от величины собственных средств Банка. В связи с подачей заявления о выходе из состава участников, у Банка по состоянию на 01.04.2016г. имеется обязательство по выплате участнику доли в уставном капитале Банка в размере 507,5 тыс. руб.

## 5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По результатам деятельности Банка за I квартал 2016г. сумма прибыли до налогообложения составила – 2 334,0 млн. руб., сумма прибыли после налогообложения – 35,0 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов на 01.04.2016г. составляет – 64,4 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных доходов составляет – 54,6 млн. руб.

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 1,8 млн. руб.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 62,5 млн. руб.
- доходы от вложений в ценные бумаги – 0,1 млн. руб.

Наблюдается увеличение суммы процентных расходов на 2,7 млн. руб., которая на 01.04.2016г. составляет 26,9 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных расходов составляет – 24,2 млн. руб.

Чистые процентные доходы за I квартал 2016г. составили 37,5 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 30,4 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 2,0 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 1,1 млн. руб.

Расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.04.2016г. составляют – 2,0 млн. руб., за аналогичный период прошлого года доходы от переоценки – 0,25 млн. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 8,4 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 8,1 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 3,2 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 3,1 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.04.2016г. составили – 44,7 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 46,8 млн. руб.

### 5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2016г. составляет – 367 млн. руб., за отчетный период капитал снизился на 0,1 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.04.16г. составили 350,3 млн. руб. (увеличение на 0,2 млн. руб. за отчетный период), добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.04.16г. составил 16,6 млн. руб. (снижение на 0,3 млн. руб. за отчетный период)

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

#### Информация об уровне достаточности капитала

Таб. 2

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	169000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	169000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	169000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16618	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16618

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	



3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	

				поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	181164	Источник базового капитала	3	181164
9	Прибыль прошлого года, подтвержденная аудиторской организацией	33	906	Источник базового капитала	2	906
10	Убыток текущего года	34	-731	Показатель, уменьшающий источники базового капитала	2.2	-731

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

На 01.04.2016г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 16,3 %, при минимально допустимом значении 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 16,3 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 16,9 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 106,7 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 55,1%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 100,4 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 24,2 % , при максимально допустимом значении 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 197 %, при максимально допустимом значении 800 %;

- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 17,5 %, при максимально допустимом значении 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1,7 %, при максимально допустимом значении 3 %;
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 3,4 при максимально допустимом значении 25%;

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2016г. равен 19,4 %

#### 5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

### ***6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.***

#### ***6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.***

Банк подвержен влиянию и проводит управление в отношении следующих рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного (в т.ч. валютный, фондовый, процентный), операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации.

Работа Банка в данном направлении регламентируется положением «По управлению банковскими рисками и капиталом в коммерческом банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным наблюдательным советом (протокол №58/1 от 21.12.2015г.). Данное положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;
- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;

- *по фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

- Наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

- Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рисковые операции.

- Ресурсно-Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, рассматривает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

- Служба по управлению рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по



оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

- К компетенции Службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

- В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями

Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Целями Стратегии управления банковскими рисками и капиталом, утвержденной на 2016 г. (протоколом Наблюдательного совета №12/43 от 17.03.2016 г) являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности:

- Отчет об анализе кредитного риска (ежемесячно);
- Отчет об анализе риска ликвидности (ежемесячно);
- Отчет об анализе рыночного риска (ежемесячно);
- Отчет об анализе правового риска (ежеквартально);
- Отчет по оценке риска деловой репутации (ежеквартально);
- Отчет об анализе стратегического риска (ежеквартально);
- Отчет о корпоративном управлении (ежеквартально);
- Информация о расчете операционного риска (один раз в год).

Результаты оценки банковских рисков представляются Председателю Правлению Банка и рассматриваются на заседании Правления Банка.

Ежеквартально Службой по управлению рисками проводится стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности, валютного, фондового, процентного и операционного рисков. Изменение каждого из них определяется под влиянием двух стрессовых сценариев. Отчет о проведении стресс-тестирования рассматривается на заседании Правления и Наблюдательного совета.

### 6.1.1 Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит выдачи кредитов структурными подразделениями (дополнительными и операционными офисами);
- лимит кредитования по вопросу принятия окончательного решения на выдачу кредита Ресурсно-Кредитным Комитетом, Правлением Банка и Наблюдательным советом;
- лимит кредитного риска на собственников и их аффилированных лиц.

С целью регулирования кредитных рисков Банком рассчитываются нормативы максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1) и инсайдерам (Н10.1).

Структура ссудной задолженности Банка на 01.04.2016 представлена следующим образом:

Таблица 3

(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.01.2016г	На 01.04.2016г
1	Межбанковские кредиты и депозиты	1 093	35 014
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	940 719	943 977
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	453 212	469 777
4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами	1 673	8 751
	<i>Итого</i>	1 396 697	1 457 519

Наибольший удельный вес (65%) в кредитном портфеле банка занимают ссуды, предоставленные юридическим лицам.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности составляет 785 073 тыс. руб., в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам составляет 635 738 тыс. руб. и по ссудам, предоставленным физическим лицам (не входящим в портфель однородных требований) 149 335 тыс. руб. (ссуды с 3 по 5 категорию качества).

В таблице 4 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.04.2016г.

Таблица 4

(тыс. руб.)

	Показатели	На 01.01.2016г.		На 01.04.2016г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества	1 396 697	6 652	1 457 736	6 287
	1	25 768	1 071	57 874	887
	2	319 404	1 006	246 611	819
	3	560 284	0	610 193	3
	4	344 364	0	397 066	0
	5	146 877	4 575	148 992	4 578
2	объем просроченной задолженности	152 979	4 660	156 213	4 654
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	516 332	X	548 898	X
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества	227 670	4 627	228 542	4 629
	2	4 698	52	47 41	35
	3	24 002	0	27 959	16
	4	52 131	0	47 345	0
	5	146 839	4 575	148 497	4 578

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 5.

Таблица 5

(тыс. руб.)

Дата	Общий объем просрочен ной ссудной задолжен ности	В разбивке по срокам				Фактически сформированн ый  Резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2016г.	152 979	2 906	1 396	2 281	146 396	146 702
На 01.04.2016г.	156 213	4 627	1 199	2 043	148 344	147 447

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 3 042 329 тыс. руб., в том числе стоимость имущества, принятого в обеспечение 3 005 979 тыс. руб.

### 6.1.2 Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и требованиями ЦБ РФ. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового рисков. Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.04.16 представлены в таблице 6. Расчет рыночного риска осуществляется по формуле:

$$PP=12,5*(PP+BP+TP)$$

Таблица 6

(тыс. руб./%)

Наименование показателя	Условное обозначени	01.01.2016	01.04.2016
-------------------------	------------------------	------------	------------

		е		
1	Рыночный риск	РР	65795,38	57813,38
1.1	Валютный риск	ВР	2499,09	2339,18
1.2	Фондовый риск	ФР	2764,54	2285,89

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком в течение первого квартала 2016г. не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 7,79% от капитала Банка. На 01.04.2016 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 7

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2016	01.04.2016
1	Величина открытой позиции в долларах США	10927.64	10058,48
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	12403.63	11410,68
3	Величина открытой позиции в ФУНТАХ СТЕРЛИНГАХ	5163.66	4165,18
4	Величина открытой позиции в КИТАЙСКИХ ЮАНЯХ	267.83	247,87
5	Величина открытой позиции в ЗОЛОТЕ	2475.88	2691,39
6	Суммарная величина открытых позиций	31238.63	28573,60

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и драгоценных металлах не осуществлялись.

В случае существенного ухудшения нормативных показателей или ситуации на рынке начальник ОВО выносит вопрос на оперативное заседание Ресурсно-кредитного комитета и



Правления Банка, на котором утверждается перечень мероприятий, направленных на регулирование ОВП:

- привлечение/размещение кредитов (депозитов) в иностранной валюте;
- ограничение (прекращение) операций с иностранной валютой на определенный срок;
- реструктуризация/покупка активов в валюте.

В течение первого квартала 2016 г. такой ситуации не было.

Величина фондового риска на отчетную дату снизилась по сравнению с началом года на 15 %. Данное снижение вызвано в основном выводом из торгового портфеля ценных бумаг некоторых эмитентов.

Структура и динамика активов Банка, подверженных влиянию фондового риска представлены ниже.

Таблица 8

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016	
		сумма	В % к итогу	сумма	В % к итогу
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенные для торговли	17 278	27,3	14 620	24,2
2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4 538	7,2	4 453	7,4
3	Активы, переданные в доверительное управление	41 431	65,5	41 379	68,4
3.1	Резерв на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	36 473	x	36 473	x
	ВСЕГО вложения в финансовые активы	63 247	100	60 452	100

### 6.1.3 Операционный риск

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с Юридическим

отделом и Службой внутреннего контроля; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В отчетном году проводилась его актуализация.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2016 составил 33 024 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 220 157 тыс. рублей.

#### **6.1.4 Риск инвестиций в долговые инструменты**

По состоянию на отчетную дату объем чистых вложений в облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 09 и 10 серии, удерживаемых до погашения с учетом начисленных процентных доходов составляет 4 453 тыс. руб. со сроком обращения 10 лет (с 2011 по 2021 г.). В соответствии с нормативным документом ЦБ РФ данные инвестиции признаны не чувствительными к изменениям процентных ставок.

#### **6.1.5 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Вложения в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в течение отчетного периода не осуществлялись.

#### **6.1.6. Процентный риск**

Банк подвергается процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Управление риском процентной ставки включает управление активами и обязательствами банка, которые связаны с возникновением риска процентной ставки, и соотношением активы/пассивы. Система управления риском процентной ставки включает в себя:

- создание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- управление процентной прибылью;

- выработку методов минимизации риска процентной ставки.

Управление риском процентной ставки осуществляется Правлением банка.

Для управления процентным риском используется метод контроля процентной маржи на основе анализа влияния процентных ставок на уровень процентной прибыли. Кроме того, ежемесячно рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов, ежеквартально производится количественная оценка уровня процентного риска по методике ЦБ РФ, оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на региональном рынке.

В результате стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.04.2016 г, выявлено, чистый процентный доход увеличится в период «до 1 года» на 30 288 тыс. руб. при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов и уменьшится на ту же сумму при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов.

#### **6.1.7 Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения

Целью управления риском потери ликвидности является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление ликвидностью осуществляется Ресурсно-кредитным комитетом, Правлением Банка на основании заключений и рекомендаций Сектора управления финансовыми потоками (Казначейства). Сектор Казначейства в процессе управления риском потери ликвидности осуществляет:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам.

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) выполнялись в течение первого квартала 2016 г. ежедневно. Значения нормативов ликвидности состоянию на отчетную и внутриквартальные даты представлены в таблице 9.

Таблица 9

(%)

Дата	Норматив мгновенной ликвидности  Н2  (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности  Н3  (min – 50%)	Норматив долгосрочной ликвидности  Н4  (max– 15%)
01.01.2016	85,57	87,56	72,59
01.02.2016	87,90	81,30	92,36
01.03.2016	86,71	82,35	89,88
01.04.2016	85,26	55,13	100,35

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других кредитных организаций.. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Оценка, анализ и прогнозирование риска потери ликвидности осуществляется Службой по управлению рискам ежемесячно на основании информации, предоставляемой сектором Казначейства, в соответствии с Положением «О политике по управлению ликвидностью в коммерческом банке «БУМ-БАНК» ООО и «Методикой оценки риска ликвидности в коммерческом банке «БУМ-БАНК» ООО. Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Председателю правления и рассматривается на заседании правления Банка.

## 6.2 Информация об управлении капиталом.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления банковскими рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом создается в целях планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2016 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

Таблица 10

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.04.2016
1	<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>367 054</b>	<b>366 957</b>
2	<i>Базовый капитал</i>	350 164	350 339
2.1	Уставный капитал	169 000	169 000
2.2	Резервный фонд	181 164	181 164
2.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода	-	175
3	<i>Основной капитал</i>	350 164	350 339
4	Дополнительный капитал	16 890	16 618
4.1	Прибыль (убыток) отчетного периода	272	-
4.2	Прирост стоимости имущества	16 618	16 618

С целью регулирования риска утраты капитала Банк, на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом ЦБ РФ, регламентирующим данный расчет. Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала в течение отчетного периода представлены в таблице 1:



Таблица 11

(тыс. руб.)

Дата	Значение Н 1.1 Min 4.5 %	Значение Н 1.2 Min 6 %	Значение Н 1.0 Min 8 %
01.01.2016	16,62	16,62	17,29
01.02.2016	15,66	15,66	16,32
01.03.2016	15,48	15,48	16,14
01.04. 2016	16,30	16,30	16.90

Отдел экономического планирования и анализа регулярно, по итогам каждого месяца, на основании сведений, предоставляемых структурными подразделениями, анализирует степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

Служба по управлению рисками на ежедневной основе контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств СУР незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления.

В качестве мер по улучшению финансовой устойчивости Банка могут быть рассмотрены следующие мероприятия:

- увеличение уставного капитала за счет взносов участников;
- отмена выплат дивидендов участникам банка;
- отмена выплаты премии сотрудникам банка;
- сокращение сотрудников;
- продажа внеоборотных активов;
- рассмотрение вопроса об объединении с другой кредитной организацией;
- закрытие убыточных подразделений и т.д.

Решение о выборе конкретных мер либо комплекса мер принимается Наблюдательным Советом и Правлением Банка в пределах своей компетенции.

Ежеквартально в рамках стресс-тестирования Банком определяется совокупный уровень риска и его влияние на капитал Банка. Величина коэффициента совокупного уровня риска (Ксур) определена на уровне 10%. За основу расчета Ксур принимается условие, что норматив достаточности собственных средств, установленный Банком России, должен всегда соблюдаться. По состоянию на 01.04.2016 г. размер Ксур составляет 21.41%, что на 0.64 процентных пункта меньше чем на 01.01.2016 г.

7. Банком в течение отчетного периода не осуществлялись операции/сделки по уступке прав требований.

8. Сведения по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

Банком в течение 2015г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

9. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В течение I квартала 2016 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом, а также не имел возможности контролировать либо оказывать значительное влияние на деятельность каких-либо юридических лиц.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами, в том числе отраженных в форме отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”.

10. Информация о системе оплаты труда.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками.

Ежегодно не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным годом, данные мониторинга предоставляются на ознакомление правления и Наблюдательного совета Банка.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования годового отчета Банка в соответствии с данными, представленными подразделениями Банка, проводившими мониторинг системы оплаты труда до даты проведения годового общего собрания участников Банка.

Критериями эффективности и организации системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Предложения и рекомендации (при их наличии) предоставляются в срок до 01 марта года, следующего за отчетным годом на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет в течение 10 рабочих дней рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и выносит соответствующее решение.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений по представлению члена Наблюдательного совета, на которого возложены функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам оплаты труда, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. № 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».

Независимая оценка системы оплаты труда используемая в Банке за отчетный период не проводилась.

Сфера действия системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка расположенные как на территории Кабардино-Балкарской Республики, так и за ее пределами.

## 10.1. Перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков.

### 10.1.1. Исполнительные органы

Единоличный исполнительный орган – председатель правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа – члены правления Банка.

### 10.1.2. Работники, принимающие риски:

- главный бухгалтер – начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности (ОБУиО);

- заведующие дополнительных и операционных офисов;
- начальник отдела валютных операций (ОВО);
- специалист ОВО, осуществляющий самостоятельно, а также в пределах лимита, установленного протоколом правления, операции по покупке-продаже иностранной валюты на валютном рынке ОАО «Московская биржа» и рынке Forex;
- начальник отдела по работе с ценными бумагами (ОРЦБ);
- специалист ОРЦБ, принимающий самостоятельные решения об осуществлении покупки-продажи ценных бумаг на фондовом рынке.

#### 10.1.3. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита;  
Руководитель службы внутреннего контроля;  
Руководитель и сотрудники службы по управлению рисками;  
Начальник и сотрудники отдела по финансовому мониторингу.

#### 10.2. Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- обеспечение взаимосвязи между оплатой труда работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка;

#### Количественные и качественные показатели для корректировки премии, выплачиваемой по итогам года, сотрудникам, принимающим риски

Работники банка	Показатели	Процент снижения при невыполнении показателей
Главный бухгалтер - начальник ОБУиО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное получение запланированной прибыли в течение отчетного года по ОБУиО;</li> <li>-ежемесячное выполнение всех основных и дополнительных показателей, установленных по секторами ОБУиО в соответствии с Положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)» в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками ОБУиО;</li> <li>- объем возможных потерь в результате</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается.

	превышения средней процентной ставки по привлеченным Банком вкладам над максимальной процентной ставкой десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на конец отчетного года составляет не более 1% от капитала	
Заведующий доп.офисом, опер. офисом.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное получение запланированной прибыли в течение отчетного года по структурному подразделению</li> <li>- Ежемесячное выполнение в течение года плана по объему вкладов.</li> <li>- ежемесячное выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме в течение года</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками структурного подразделения</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается
Сотрудники ОРЦБ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Выполнение плана по прибыли подразделения ежемесячно в течение всего отчетного года;</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- стабильность доходов по приобретенным ценным бумагам;</li> <li>- величина фондового риска за каждый операционный день в течение отчетного года не превышает 5% от капитала.</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается
Сотрудники ОВО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Выполнение плана по прибыли подразделения ежемесячно в течение всего отчетного года;</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной (в соответствии со стратегией Банка) ежемесячно в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение количества привлеченных</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

	клиентов - юридических лиц, осуществляющих расчеты по внешнеторговым контрактам на 20% в сравнении с имеющимися на обслуживании на начало года.	
--	---	--

### **10.3. Премия (вознаграждение), выплачиваемая по итогам работы банка за 3 года.**

10.3.1. Премия (вознаграждение) членам правления в размере 50% от суммарных должностных окладов за базовый год, начиная с 2015г. выплачивается по истечении 3-х лет и корректируется в зависимости от выполнения ежегодно в течение 3-х лет следующих показателей:

- ежегодное получение запланированной прибыли в соответствии со Стратегией развития банка в целом по Банку, прибыли без учета резервов и ежемесячное выполнение всех основных и дополнительных показателей по курируемым подразделениям в соответствии с положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);
- достижение рентабельности капитала в размере не менее 5%;
- достижение рентабельности активов в размере не менее 1%;
- стабильность доходов по кредитам, решение о выдаче по которым принимало правление банка (отсутствие просроченной задолженности);
- соблюдение установленного протоколом заседания Наблюдательного совета №3 от 17.03.2011г. значения совокупного уровня риска.
- стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- объем возможных потерь в результате превышения средней процентной ставки по привлеченным Банком вкладам над максимальной процентной ставкой десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на конец отчетного года составляет не более 1% от капитала;

10.3.2. При невыполнении хотя бы одного из перечисленных в п. 10.3.1. показателей премия, указанная в обозначенном пункте не выплачивается.

10.4. В состав нефиксированной части системы оплаты труда включаются:

#### **10.4.1. Для членов правления:**

10.4.1.1 Ежемесячная премия в размере 50% от должностного оклада, зависящая от количественных и качественных показателей в соответствии с положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

10.4.1.2. Вознаграждение по итогам работы за год в базовом значении 2 должностных оклада в соответствии с Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом Банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

10.4.1.3. Премия по итогам работы за год в базовом значении 1 должностной оклад членам правления в соответствии с Положением о правлении Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

10.4.1.4. Премия в размере 50 % от суммарных должностных окладов по итогам работы за 3 года с учетом выполнения установленных показателей для членов правления ;



#### 10.4.2. Для сотрудников принимающих риски:

10.4.2.1. Ежемесячная премия в размере 50% от должностного оклада, зависящая от количественных и качественных показателей в соответствии с положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)»;

10.4.2.2. Вознаграждение по итогам работы за год в размере 2-х должностных окладов в соответствии с Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом Банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

10.4.2.3. Премия в размере 25% от суммарных должностных окладов за год по результатам работы за год с учетом выполнения показателей;

10.4.2.4. Нефиксированная часть оплаты труда членов правления и иных работников, принимающих риски составляет не менее 40% общего размера вознаграждений на планируемый период.

#### 10.4.3. Для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

10.4.3.1. Ежемесячная премия в размере 50% от должностного оклада, зависящая от количественных и качественных показателей в соответствии с положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)»;

10.4.3.2. Вознаграждение по итогам работы за год в размере 2-х должностных окладов в соответствии с Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом Банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

10.4.3.3. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за I квартал 2016 года (оплата труда за отчетный период) составила 1,4 млн. руб. (16,3% от общей суммы выплат по Банку).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за I квартал 2016 года составляет – 244,3 тыс. руб., из них отпускные – 48,6 тыс. руб.

Ежегодно Общим собранием участников Банка устанавливается размер ежемесячно выплачиваемого вознаграждения членам Наблюдательного совета. Выплата вознаграждения каждому члену Наблюдательного совета производится 1-го числа месяца, следующего за отчетным в сумме 18,0 тыс. руб.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

Списочная численность персонала на 01.04.2016г. составляет 204 человека (на 01.01.2016г. – 230), в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, зам. председателя Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер – начальник ОБУиО, начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят четыре человека:

- Бондаревская Татьяна Викторовна – Директор ООО «КИМА» (доля ООО «КИМА» в уставном капитале 20,12%),

- Ажахов Каншоби Музаринович – Председатель правления «БУМ-БАНК» ООО (доля 20,89%),
- Евтушенко Виктор Николаевич – Директор ООО "Торговый дом "Чегемский" - (доверительный управляющий Евтушенко С.В. доля Евтушенко С.В. - 20,11%)
- Каиров Аслан Мухарбекович – Генеральный директор ОАО «Телемеханика» (доля 0,63%).

Лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Банка, с 27.05.2002г. является Председатель Правления Ажахов Каншоби Музаринович, 1952 г.р., образование – высшее юридическое и экономическое.

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления (доля 20,89%),
- Вережкина Галина Викторовна – первый заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0,13%),
- Голочалова Татьяна Анатольевна – заместитель председателя правления,
- Дикинов Мухамед Асланбиевич – заместитель председателя правления,
- Ажахов Анзор Каншобиевич – заместитель председателя правления (доля 11,90%),

В соответствии с "Положением о премировании работников Коммерческого банка "БУМ-БАНК" (общество с ограниченной ответственностью)", утвержденным Правлением Банка (протокол №126 от 27.07.2012г.), по итогам отчетного месяца при условии выполнения установленных плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, не позднее 15-го числа выплачивается премия в размере 50 % от должностного оклада.

В соответствии с "Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом банке "БУМ-БАНК" (общество с ограниченной ответственностью)", утвержденным Председателем Правления 15.10.2007г., сотрудникам Банка, в конце каждого квартала в зависимости от общего стажа работы в банковской системе (при стаже от 1 года и выше) выплачивается вознаграждение (надбавка) за выслугу лет (стаж работы) от 5 % до 25% от суммарных должностных окладов сотрудника за квартал. Кроме того, в соответствии с указанным Положением, социальной гарантией, предоставляемой всем работникам Банка, в том числе членам Правления Банка, является выплата материальной помощи к ежегодному трудовому отпуску в размере от 50 % до 100 % от должностного оклада сотрудника (при наличии стажа работы в банковской системе от 1 года и выше).

Председатель правления

Главный бухгалтер – начальник ОБУиО

К.М. Ажахов

Х.М. Камбиев