

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной  
ответственностью)  
за 9 месяцев 2016 года

**ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БУМ-БАНК», ООО составлена за период с 1 января 2016 года по 30 сентября 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 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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.

## **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 получена Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 10 октября 2011 года № 1137 на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк имеет лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от

20.02.2012 г. № 0006824, лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2012 г. № 0006826, лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 20.02.2012 г. № 0006825.

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 14.01. 2005 г.).

«БУМ-БАНК», ООО - аффилированный член международной платежной системы Master Card (с 2007г.) и ассоциированный член международной платежной системы VISA (с 2011г.), член Секции валютного рынка ЗАО ММВБ, участник Негосударственной некоммерческой организации «Российская национальная ассоциация СВИФТ».

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 Интерфакс по итогам 9-ти месяцев 2016 г. «БУМ-БАНК», ООО среди 588 банков России занимает:

- по активам 447 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 455;
- по финансовому результату – 397.

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 01.10.2016 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.

Таблица 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»

По состоянию на 01.10.2016г. объем кредитного портфеля составил 1 144 млн.руб., объем вкладов – 1059 млн. руб., количество расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 936. Финансовым результатом деятельности Банка за 9 месяцев 2016г. стала прибыль в сумме 0,4 млн.руб.

Размер оплаченного уставного капитала за 9 месяцев 2016г. не изменился и на 01.10.2016г. составил 169 млн.руб. По письменному заявлению участника о выходе из состава участников Банка, с 07.04.2016г. к Банку перешла доля по номинальной стоимости 234 тыс.руб. С 07.04.2016г. у Банка имеется обязательство по выплате указанному участнику действительной стоимости доли в сумме 508 тыс.руб. в течение одного года. Протоколом от 09.09.2016г. №3/2016 Общего собрания участников «БУМ-БАНК», ООО принято решение о продаже указанной доли по цене 510 тыс.руб.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 367,0 млн. руб., за отчетный период капитал уменьшился на 0,2 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 182,1 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка на 13,1 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. Согласно решения Общего собрания участников Банка прибыль прошлого года в размере 0,9 млн. руб. направлена в резервный фонд.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1 717,4 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 59,7% (на начало отчетного периода – 64,0%), данная задолженность уменьшилась за отчетный период на 12,3 % и составила 1025,5 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1 169,0 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 4 303 карты. За 9 месяцев 2016 года Банком открыто 1823 карточных счета, по состоянию на 01.10.2016 года объем эмиссии составил 22 326 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов составил 62,4 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 17 181 клиент. Количество подключенных к сервису «Мобильные платежи» на 01.10.2016г. составило 1277 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.10.2016г. снизились на 7, % и составляют 1 058,6 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1 138,6 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в Государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” за 9 месяцев 2016 года составляет 6,2 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 45,2 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 204. Для обслуживания клиентов установлено 30 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.10.2016 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 41, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 38, из которых 5 сданы в аренду.

#### **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 9 месяцев 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 (30 сентября 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 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, 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 профессионального 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.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых absутствий на работе как дополнительную сумму, которую она предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые absутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Не позднее последнего рабочего дня первого квартала, в последующие периоды - не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения в на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

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

В связи с получением разъяснений Банка России по порядку бухгалтерского учета доходов и расходов будущих периодов в отчетном периоде в Учетную политику на 2016г. внесены изменения.

## ***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 01.10.2016г. составляет – 119,3 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 53,1 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 34,1 млн. руб. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

5.1.2. По состоянию на 01.10.2016 г. объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 13 382 тыс. руб., в том числе:

- акции компаний финансово-банковской отрасли – 1 178 тыс. руб.,
- акции компаний нефтегазовой отрасли – 4 893 тыс. руб.,



- акции компаний металлургической и горнодобывающей отраслей – 245 тыс. руб.,
- акции компаний энергетической отрасли – 2 836 тыс. руб.,
- акции телекоммуникационных компаний – 3 392 тыс. руб.,
- акции компаний потребительского сектора – 838 тыс. руб.

Кроме того, объем вложений в активы, переданные в доверительное управление равен 41 456 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» – 2 037 тыс. руб., и ОПИФ фондов «Сбербанк – Америка» – 2 946 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.

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.

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.

5.1.4. *Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:*

Таблица 2  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2016	01.10.2016
1	Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 093	72107
2	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитной организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	942 392	632106
2.1	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	106 644	87440
2.2	Строительство	174 665	210243
2.3	Транспорт и связь	10 400	-
2.4	Операции с недвижимым имуществом	91 765	63481
2.5	Обрабатывающие производства	96 038	14000
2.6	Оптовая и розничная торговля	329 969	186026

2.7	Прочие виды деятельности	132 911	70916
3	Физические лица	453 212	564268
4	ИТОГО ссудная задолженность	1 396 697	1268481
5	Резерв на возможные потери по ссудам	227 670	242986
6	Итого чистая ссудная задолженность	1 169 027	1025495

Географическое распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации представлено ниже:

Таблица 3  
(тыс. руб.)

	Наименование региона	01.01.2016	01.10.2016
1	Кабардино-Балкарская Республика	1260 128	1096464
2	Ставропольский край	45 987	15470
3	Республика Северная Осетия	78 085	75030
4	Карачаево-Черкесская Республика	1 360	1 360
5	Чеченская Республика	10 044	8050
6	Г. Москва	1 093	72107
7	Резерв на возможные потери по ссудам	227 670	242986
8	Итого чистая ссудная задолженность	1 169 027	1025495

Далее представлена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	Период	01.01.2016	01.10.2016
1	До 30 дней	41 678	253539
2	на срок от 30 до 90 дней	103 221	70553
3	на срок от 90 до 180 дней	294 641	99579
4	на срок от 181 до 367 дней	386 874	467768
5	Свыше года	570 283	377042
6	Итого	1 396 697	1268481

5.1.5. Финансовых вложений в долговые и долевые 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 соглашению об отступном Банку перешли 20% долей в уставном капитале ООО «ЗЧП «Этана» (37 млн.руб.) и 100% долей в уставном капитале ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» (57 млн.руб.).

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 4 460 тыс. руб. (3 459 и 1 001 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 – 49 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 и материальных запасов учитываемых на балансе по состоянию на 01.10.2016г. составляет 181,3 млн. руб.:

- средства ( здания, сооружения, земля, автомобили, прочее имущество) – 181,0 млн.руб.
- материальные запасы -0,3 млн.руб

По состоянию на 01.10.2016г. основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности на балансе не числятся.

Сумма созданного резерва по внеоборотным запасам по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 11,7 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 01.10.2016г. у Банка не имеются.

5.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 2,5 млн. руб.

5.1.15. По состоянию на 01.10.2016г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Сумма переоценки основных средств по состоянию на 01.10.2016г. 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 01.10.2016г. не имеется.

5.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 34,1 млн. руб с учетом сформированного резерва – 1,3 млн.руб в т.ч.:

- остатки на корреспондентских счетах-32,7 млн.руб;
- остатки по взносам в гарантийный фонд платежной системы – 2,7

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 01.10.2016г. составляют 1349,5 млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2016г. составляет 1 287,0 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 58,0 млн. руб.
- остатки на расчетных счетах – 135,8 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 1058,6 млн. руб.
- срочные депозиты – 26,0 млн. руб.
- незавершенные переводы и расчеты по счетам клиентов – 8,6 млн. руб.

5.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.10.2016г. Банк не имеет.

5.1.23. По состоянию на 01.10.2016г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

5.1.24. Просроченной задолженности и неисполненных Банком обязательств на конец отчетного периода нет.

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 01.10.2016 г. составили 4166,4 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 3 квартал 2016 г. в сумме 1054 тыс. руб., подлежащий уплате 31 октября 2016 г.;
- транспортный налог за 3 квартал 2016 г. в сумме 2,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 октября 2016 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 3 квартал 2016г. в сумме 6,7 тыс. руб., подлежащая уплате 20 октября 2016 г.;
- налог на добавленную стоимость за 3 квартал 2016 г. в сумме 1915,4 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25 октября 2016 г., 25 ноября 2016г. и 26 декабря 2016 г.
- земельный налог за 3 квартал 2016 г. в сумме 60,7 тыс. руб., подлежащий уплате 31 октября 2016 г.
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование – 902,1 тыс. руб., подлежащий уплате до 15 октября 2016 г.
- страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование – 217,9 тыс. руб., подлежащий уплате до 15 октября 2016 г.
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний -7,6 тыс.руб., подлежащий уплате до 15 октября 2016 г.

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

По результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2016г. сумма прибыли до налогообложения составила – 7492,0 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 428,0 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов на 01.10.2016г. составляет – 164,2 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных доходов составляет – 171,9 млн. руб.

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 3,9 млн. руб.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 159,8 млн. руб.
- доходы от вложений в ценные бумаги – 0,3 млн. руб.

Наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 7,0 млн. руб., которая на 01.10.2016г. составляет 71,1 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных расходов составляет – 78,1 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2016г. составили 93,0 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 93,8 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 5,6 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 7,8 млн. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.10.2016г. составляют – минус 3,5 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 0,2 млн. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 27,1 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 27,7 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 10,1 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 9,7 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.10.2016г. составили – 116,3 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 153,6 млн. руб.

Основные компоненты расхода по налогу:

- налог на имущество – 4,9 млн. руб.;
- налог на прибыль - 2,1 млн.руб.

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

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2016г. составляет – 367 млн. руб., за отчетный период капитал снизился на 0,2 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.10.16г. составили 350,3 млн. руб. (увеличение на 0,1млн. руб. за отчетный период), добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.10.16г. составил 16,6 млн. руб. (снижение на 0,3 млн. руб. за отчетный период).

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом обеспечивает планирование 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.

С целью регулирования риска утраты капитала на ежедневной основе рассчитываются нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом, регламентирующим данный расчет.

По итогам каждого месяца анализируется степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

На ежедневной основе Службой по управлению рисками осуществляется контроль динамики нормативов достаточности собственных средств.

В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств Служба по управлению рисками незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления Банка.

В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывался коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.



За 9 месяцев 2016г. доходы от восстановления и расходы от создания резервов по ссудам и процентам составили, соответственно, 416 031 тыс.руб. и 431 329 тыс.руб., по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, соответственно, 94718 тыс.руб. и 70889 тыс.руб.

**Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".**

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		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
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,	9		X	X	X

	в том числе:					
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	234	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	234	"Вложения в собственные акции (доли)"	16,27	508
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	203
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты	52	

				дополнительного капитала"		
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	182071	Резервный фонд	3	182071
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33		Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	428	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-289
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	16618	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	16618

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

На 01.10.2016г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 16,9 %, при минимально допустимом значении 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 16,9 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 17,6 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 77,3 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 66,6%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 63,5 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 24,4 % , при максимально допустимом значении 25 %;



- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 159,3 %, при максимально допустимом значении 800 %;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 1,6 %, при максимально допустимом значении 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1,6 %, при максимально допустимом значении 3 %;
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 24,9 при максимально допустимом значении 25%;

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016г. равен 20,7 %, в сравнении с 01.01.2016г. произошел рост финансового рычага на 1,7%, что связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 121,3 млн.руб. Снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском связано главным образом со снижением чистой ссудной задолженности на 143,5 млн.руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага ниже размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 272 млн.руб. Данная разница связана с тем, что величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага корректируется на резервы, амортизацию и расходы Банка.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

#### **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.

### ***Перечень информации, отнесенной Банком к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.***

Правлением Банка утвержден Перечень сведений, относящихся к защищаемой информации «Бум-Банк», ООО: сведения, раскрывающие смету доходов и расходов Банка и его подразделений; сведения об убыточных и рискованных операциях банка; сведения о лимитах и фактических остатках наличных денег в кассе банка; отчетные данные кассовых оборотов по расходу; сведения об операциях по купле-продаже иностранной валюты и драгоценных металлов; сведения по объему открытия валютных позиций; сведения о маршрутах и графиках движения инкассации, размерах проинкассированных сумм и порядка хранения денежной наличности; сведения по кредитному портфелю, сформированному в рублях и иностранной валюте, включая данные о заемщиках, объемах, сроках и ставках выданных кредитов, а также об объектах кредитования, объемах залоговых обязательств, предоставленных гарантиях и полученных поручительствах; сведения о выданных кредитах, договорах залога, гарантиях, поручительствах; сведения о не выданных кредитах; сведения по учету начисленных и уплаченных процентов за пользование кредитами; сведения о формировании резерва на возможные потери по ссудам; сведения о переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; сведения о денежных средствах на корреспондентских счетах в рублях и валюте; сведения о проводимых банком расчетных операциях на внешнем рынке; сведения по операциям с ценными бумагами банка и его клиентов; сведения по вексельным договорам; сведения об особых условиях договоров на предоставление банковских услуг; сведения по паспортам сделок, проводимых клиентами банка на внешнем рынке; сведения о работе по управлению активами, портфелем ценных бумаг, кредитным портфелем; сведения о состоянии инвестиционного портфеля банка; сведения о соглашениях с банками-партнерами; реквизиты банковского счета; сведения об операциях по карточному счету; сведения об операциях по банковскому счету; номер и другие реквизиты банковской карты; сведения о банковских вкладах клиентов; сведения об операциях, связанных с выдачей банковских гарантий; сведения о клиенте, устанавливаемые в соответствии с нормативными актами банка.

Перечень сведений, относящихся к защищаемой информации доводится до всех сотрудников Банка и в случае необходимости третьих лиц (контрагентов, клиентов и др.) под роспись.

#### ***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 01.10.2016 представлена следующим образом:

Таблица 3  
(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.01.2016г	На 01.10.2016г
1	Межбанковские кредиты и депозиты	1 093	70 947
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	940 719	549 778
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	453 212	522 485
4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами	1 673	125 271
	<i>Итого</i>	1 396 697	1 268 481

Наибольший удельный вес (43,34%) в кредитном портфеле банка занимают ссуды, предоставленные юридическим лицам.

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 01.10.2016г.

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	Показатели	На 01.01.2016г.		На 01.10.2016г.	
		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	1 268 481	5 523
	1	25 768	303	115 299	191
	2	319 404	1 774	221 615	737
	3	560 284	0	643 094	23
	4	344 364	0	163 823	0
	5	146 877	4 575	124 650	4 572
2	объем просроченной задолженности	152 979	4 660	134 819	4 662
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	516 332	X	437 884	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	242 986	4 609
	2	4 698	52	8 770	29
	3	24 002	0	51 065	8
	4	52 131	0	62 976	0
	5	146 839	4 575	120 175	4 572



Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.10.2016 доля просроченной ссудной задолженности составила 10,26 % от общей величины ссудной задолженности, в том числе просроченная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет 4,54 %, а по физическим лицам 5,72 %. С начала года объем просроченной задолженности снизился на 18 млн. руб., однако в связи с сокращением объема ссудной задолженности почти на 150 млн. руб., доля просроченной задолженности в общей ссудной задолженности изменилась незначительно (на 01.01.16 – 10,52%). Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 8.

Таблица 8  
(тыс. руб.)

Дата	Общий объем просроченной ссудной задолженности	В разбивке по срокам				Фактически сформированный 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 01.10.2016г.	137 230	3 807	1 772	501	131 150	125 698

Объем реструктурированной ссудной задолженности составляет 39,67 % от совокупной ссудной задолженности или 491 070 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 785073 тыс. руб.), в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам составляет 377 205 тыс. руб. и по ссудам, предоставленным физическим лицам (не входящим в портфель однородных требований) 113865 тыс. руб. (ссуды с 3 по 5 категорию качества). Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора. Банк принимает решение о реструктуризации на индивидуальной основе, исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив погашения ссудной задолженности заемщиком в установленный срок.

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. При оценке имущества учитываются его ликвидность, сохранность, возможности контроля. Юридический отдел банка проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 2 717 004 тыс. руб., в том числе стоимость имущества, принятого в обеспечение 2 681 858 тыс. руб.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичного имущества с применением коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

Оценка справедливой стоимости залога производится не реже 1 раза в квартал.

Мониторинг залогового обеспечения (изменения рыночной стоимости обеспечения и его ликвидности, оценка условий содержания имущества, определение справедливой стоимости

залога) осуществлялся работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов)

По состоянию на 01.10.2016 у Банка отсутствует активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Совокупный объем кредитного риска Банка в разрезе основных инструментов (в соответствии с классификацией активов по группам риска Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах») представлен следующим образом:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	01.10.2016			01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1382536	1236167	1001203	1512194	1398421	1122167
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	166310	166310	0	238290	238290	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	166310	166310	0	238290	238290	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	86423	85817	17163	47524	47455	9491
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	<i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:</i>	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	1129803	984040	984040	1226380	1112676	1112676
1.4.1	Ссудная задолженность физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и требования по получению процентов	962997	764504	764504	785893	749550	749550
1.5	<i>Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>						

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	725	725	544	5724	5724	4293
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	617070	462282	675930	608830	412889	531374
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	13550	7767	8544	248190	185645	204209
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	80561	71935	93516	69072	68508	89061
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	522959	382580	573870	291568	158736	238104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	884	856	942	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	65	65	13	1142	1142	28
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	65	65	13	142	142	28

4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	1000	1000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

### 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 по методологии, указанной в Положении от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.10.16 представлены в таблице 10. Расчет рыночного риска осуществляется по формуле:

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

Таблица 10  
(тыс. руб./%)

	Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.2016	01.10.2016
1	Рыночный риск	PP	65795,38	40219,13
1.1	Валютный риск	BP	2499,09	1076,35
1.2	Фондовый риск	ФР	2764,54	2141,18

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 9 месяцев 2016г. не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 8,51% от капитала Банка. На 01.10.2016 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 11  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2016	01.10.2016
1	Величина открытой позиции в долларах США	10927.64	8478,96
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	12403.63	74,29
3	Величина открытой позиции в ФУНТАХ СТЕРЛИНГАХ	5163.66	1997,50
4	Величина открытой позиции в КИТАЙСКИХ ЮАНЯХ	267.83	234,97
5	Величина открытой позиции в ЗОЛОТЕ	2475.88	2668,68
6	Суммарная величина открытых позиций	31238.63	13454,40



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 9 месяцев 2016 г. такой ситуации не было.

Величина фондового риска на отчетную дату снизилась по сравнению с началом года на 22,55%. 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 12  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2016		01.10.2016	
		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	13 382	22,57
2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4 538	7,2	4 460	7,52
3	Активы, переданные в доверительное управление	41 431	65,5	41 456	69,91
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	59 298	100

Для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, сформированная по итогам основной сессии последнего торгового дня проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли (ЗАО «ФБ ММВБ»).

### 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 01.10.2016 составил 30 630,6 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 182 829 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 долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Вложения в долевые 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 01.10.2016 г, выявлено, чистый процентный доход увеличится в период «до 1 года» на 21 937 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 9 месяцев 2016 г. ежедневно. Значения нормативов ликвидности по состоянию на отчетную и внутриквартальные даты представлены в таблице 13.

Таблица 13  
(%)

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
01.05.2016	78,53	60,15	94,77
01.06.2016	73,00	57,00	95,89

01.07.2016	76,41	59,20	76,32
01.08.2016	88,33	69,39	60,63
01.09.2016	69,66	66,36	66,58
01.10.2016	77,31	66,60	63,52

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.

Кроме того, по итогам каждого квартала Служба по управлению рисками проводит стресс-тестирование риска ликвидности. В качестве стресс-сценариев рассматривается ухудшение показателей, участвующих в определении обобщающего показателя риска ликвидности на 10% и на 30%. По состоянию на 01.10.2016 в случае развития событий по первому сценарию обобщающий показатель риска ликвидности останется в категории «хороший», а согласно второго сценария он перейдет в категорию «удовлетворительный».

## **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 01.10.2016 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

Таблица 14  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.10.2016
--	-------------------------	---------------	---------------

	<b>Собственные средства (капитал) итога, в том числе:</b>	<b>367 054</b>	<b>366 892</b>
1	<i>Базовый капитал</i>	350 164	350 274
1.1	Уставный капитал	169 000	169 000
1.2	Резервный фонд	181 164	182 071
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода	-	-289
1.4	Вложения в собственные доли	-	-508
2	<i>Основной капитал</i>	350 164	350 274
3	<i>Дополнительный капитал</i>	16 890	16 618
3.1	Прибыль (убыток) отчетного периода	272	-
3.2	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 с начала года представлены в таблице 15:

Таблица 15  
(тыс. руб.)

Дата	<i>Значение Н 1.1 Min 4.5 %</i>	<i>Значение Н 1.2 Min 6 %</i>	<i>Значение Н 1.0 Min 8 %</i>
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
01.05.2016	15,11	15,11	15,71
01.06.2016	15,83	15,83	16,46
01.07.2016	15,71	16,46	16,87
01.08.2016	16,36	16,36	17,00
01.09.2016	17,13	17,13	17,80
01.10.2016	16,91	16,91	17,57

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 01.10.2016 г. размер Ксур составляет 25,62%, что на 1,39 процентных пункта больше 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 2016г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

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

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом.

«БУМ-БАНК», ООО является головной кредитной организацией банковской группы в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". Участниками банковской группы ООО «ЗЧП «Этана» и ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп».

«БУМ-БАНК», ООО не составляет консолидированную отчетность в связи с тем, что ООО «ЗЧП «Этана» и ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» не являются лицами, осуществляющими финансовую, страховую деятельность, операции с недвижимым имуществом, и иные виды деятельности, перечисленные в пп.1.2 Положения Банка России N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и отчетные данные указанных участников банковской группы не включаются в консолидированную отчетность в целях банковского надзора.

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:

Таблица 16

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>- ежемесечное 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 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</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается.
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>- ежемесечное 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> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

	<ul style="list-style-type: none"> <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>	
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 клиентов - юридических лиц, осуществляющих расчеты по внешнеторговым контрактам на 20% в сравнении с имеющимися на обслуживании на начало года.</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

### 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 9 месяцев 2016 года (оплата труда за отчетный период) составила 6,7 млн. руб. (16,9 % от общей суммы выплат по Банку - 39,6 млн руб.).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителям службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 9 месяцев 2016 года составляет – 919,7 тыс. руб., из них отпускные – 82,2 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 01.10.2016г. составляет 215 человек (на 01.01.2016г. – 230), в том числе численность основного управленческого персонала 5 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления.

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления (доля 20,89%),
- Веревкина 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 №144 от 31.10.2014г.), 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.

Председатель правления

И.о.главного бухгалтера – начальника ОБУиО



К.М. Ажахов

М. Ф Назранова