

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой отчетности  
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной  
ответственностью)  
за 2014 год

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

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

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

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

№ 0409806 – Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

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

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

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

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

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

1.1. 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.).

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

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

1.2. Характеристика деятельности банка.

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

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

Банк имеет лицензию УФСБ по КБР по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по распространению шифровальных

(криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по предоставлению услуг в области шифрования информации.

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и в иностранной валюте;
- 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», «Contact», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», «Близко», а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных банковских карт «Visa» и «Mastercard»;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

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

По данным рейтинга Интерфакса за 2014 год «БУМ-БАНК», ООО среди 776 банков России занимает:

по активам 559 место;  
по размеру собственных средств (капитала) – 540;  
по финансовому результату – 650.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля, организация новых обособленных и внутренних структурных подразделений, разработка и внедрение программы по автокредитованию, организация системы электронного документооборота и т.д.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банком открыто пять обособленных подразделений (филиалы), девять внутренних структурных подразделений (в том числе восемь дополнительных офисов и один операционный офис). В декабре 2014г. было принято решение перевести филиалов расположенных в г.Баксан, г.Прохладный, г.Тырныауз в статус дополнительных офисов с 12 января 2015г. Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таб. 1

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



|    |  |  |
|----|--|--|
| 3  | ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан  | Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61                               |
| 4  | ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Пятигорск                                       | Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Крайнего /Октябрьская, 49/17                      |
| 5  | ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Владикавказ                                     | Республика Северная-Осетия Алания, г. Владикавказ, ул. Гагарина, 43 «а»                  |
| 6  | Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик                     | Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»                     |
| 7  | Дополнительный офис № 2 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик                     | Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Ленина/Кулиева, 3/2                     |
| 8  | Дополнительный офис № 3 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик                     | Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160                       |
| 9  | Дополнительный офис № 4 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик                     | Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ленина, 7 «а»                           |
| 10 | Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в пгт. Кашхатау                      | Кабардино-Балкарская республика, Черекский район, с. Кашхатау, ул. Мечиева, 112          |
| 11 | Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г.п. Залукокоаже                   | Кабардино-Балкарская республика, Зольский район, г.п. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30 |
| 12 | Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Нарткала                        | Кабардино-Балкарская республика, Урванский район, г. Нарткала, ул. Шехихачева, 23        |
| 13 | Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Терек                           | Кабардино-Балкарская республика, Терский район, г. Терек, пр. Ленина, 9                  |
| 14 | Операционный офис Ставропольского края «БУМ-БАНК», ООО в г. Новопавловск | Ставропольский край, Кировский район, г. Новопавловск, ул. Центральная, 53               |

Доходы составили 1173,6 млн. руб., расходы составили 1153,2 млн. руб., сумма уплаченных налогов 17,8 млн. руб.

По итогам работы за 2014 год Банк получил прибыль в размере 2,5 млн. руб.

Собственный капитал в 2014 год увеличился на 15,6 млн. руб. до 366,3 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 178,6 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка в 1,1 раза.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1829,4 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 62,5% (в 2013 году – 61,5%), данная задолженность уменьшилась за отчетный год на 4,5 % и составила 1143,0 млн. руб. (в 2013г. – 1197,0 млн. руб.).

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии банковских карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых». Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2013 годом сократилось на 4619 карт. За 2014 год Банком открыто 3061 карточных счета, по состоянию на 01.01.2015 года объем эмиссии составил 35664 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 83 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 15338 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2014 год уменьшились на 9,4 % и составляют 1111,4 млн. руб. (в прошлом году – 1226,4 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за 2014 год составляет 5,32 млн. руб. (в прошлом году 5,46 млн. руб.). С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 35,3 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного

банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 190. Для обслуживания клиентов установлено 26 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.01.2015 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 43, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 43, их которых 5 сданы в аренду. Количество пользователей локальной сети головного офиса, филиалов и дополнительных офисов на 01.01.2015 года составляет 196 человека.

### 1.3. Описание основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2014 год активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2015 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Банком проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2014 года.

Также Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2015 года.

По результатам инвентаризации и ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера согласно Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год операции СПОД проводились в балансе головного Банка, кроме передачи филиалами в головной Банк остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день 2015г. в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

По операциям СПОД отражены суммы по комиссионным вознаграждениям, комиссионные расходы, коммунальные расходы, арендная плата, телефонные, почтовые расходы, плата за предоставление услуг Интернет, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, корректировки сумм по расходам, связанным с начислением процентов по вкладам и т.д.



Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2014 год в части увеличения расходов Банка на 3347,3 тыс. руб.

В период осуществления Банком операций СПОД некорректирующие события после отчетной даты не осуществлялись: решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств не было. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникло, непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось.

Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, а также по счетам по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным Банком, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

По состоянию на 1 января 2015 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

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 акционерами 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 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери формируется:

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

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

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

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

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

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года филиалы передают их на баланс Головного Банка через счета межфилиальных расчетов и счета 707, 708 для отражения финансового результата в балансе Банка.

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 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

В отчетном периоде в Учетную политику на 2014г. дополнения и изменения не вносились.

1.4. Информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.



1.4.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

1.4.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 205,1 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 39,5 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 69,6 млн. руб. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

1.4.1.2. По состоянию на 01.01.2015 г., объем вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 23 355 тыс. руб., в том числе:

- акции кредитных организаций - 2879 тыс. руб.,
- акции нефтегазовых предприятий - 5050 тыс. руб.,
- акции предприятий металлургической промышленности - 6496 тыс. руб.,
- акции предприятий угольной промышленности - 613 тыс. руб.,
- акции электроэнергетических предприятий - 6233 тыс. руб.,
- акции предприятий телекоммуникации (связи) - 1659 тыс. руб.,
- акции предприятий по добыче природного газа - 425 тыс. руб.

Объем вложений в активы, переданные в доверительное управление равен 4299 тыс. руб., в том числе в ЗАО «Сбербанк Управление Активами» ОПИФ Акции «Сбербанк - Металлургия» - 2 000 тыс. руб., и ОПИФ Акции «Сбербанк – Фонд акций компаний с государственным участием» - 2 299 тыс. руб.

Объем финансовых вложений в облигации 9 и 10 серии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» удерживаемых до погашения составляет 4403 тыс. руб. (3403 и 1000 тыс. руб.), со сроком обращения 10 лет (с 2011 по 2021 г.), с купонным доходом соответственно 138 тыс. руб. и 42 тыс. руб. Данные облигации входят в ломбардный список Банка России, что дает возможность предоставлять их в качестве залога при получении ломбардного кредита.

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

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

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

оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

1.4.1.4. Сведения об отраслевой структуре кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» отражены в Таблице 2.

Таб.2

| № | Показатели   | на 01.01.2014 |     | на 01.01.2015 |     |
|---|--|---------------|-----|---------------|-----|
|   |  | тыс. руб.     | %   | тыс. руб.     | %   |
| 1 | Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего:   | 916 920       | 100 | 948 738       | 100 |
|   | в том числе по видам экономической деятельности:   |               |     |               |     |
|   | Обработывающие производства  | 126 854       | 14  | 124 768       | 13  |
|   | Добыча полезных ископаемых   | 0             | 0   | 0             | 0   |
|   | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды   | 0             | 0   | 0             | 0   |
|   | Строительство  | 124 722       | 14  | 156 248       | 17  |
|   | Транспорт и связь  | 10 000        | 1   | 8 500         | 1   |
|   | Оптовая и розничная торговля   | 324 482       | 35  | 343 337       | 36  |
|   | Сельское хозяйство   | 103 810       | 11  | 97 716        | 10  |
|   | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 90 500        | 10  | 93 180        | 10  |
|   | Прочие виды деятельности   | 136 552       | 15  | 124 989       | 13  |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. | 801 018       | 87  | 948 738       | 100 |
|   | индивидуальным предпринимателям  | 84 408        | 9   | 98 963        | 10  |
| 3 | Кредиты физическим лицам всего,  | 442 249       | 100 | 423 791       | 100 |
|   | в том числе по видам:  | 0             | 0   |               |     |
|   | Жилищные кредиты всего, в т.ч.   | 66 885        | 15  | 27 419        | 6   |
|   | ипотечные кредиты  | 9 070         | 2   | 25 010        | 6   |
|   | Иные потребительские кредиты   | 366 294       | 83  | 371 362       | 88  |
|   | Автокредиты  | 0             | 0   | 0             | 0   |



По состоянию на 01.01.2015 г. общий объем кредитного портфеля юридических лиц составляет 948 738 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 916 920 тыс. руб.), в том числе: 89,51% портфеля сконцентрировано в Кабардино-Балкарской Республике, 7,55% – в Республике Северная Осетия-Алания, 1,72% – в Ставропольском крае, 1,1 – в Чеченской Республике, 0,12% – в Карачаево-Черкесской Республике.

По состоянию на 01.01.2015 г. общий объем кредитного портфеля физических лиц составляет 423 791 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 443 436 тыс. руб.): 94,93% – Кабардино-Балкарская Республика, 0,67% – Ставропольский край, 4,17% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,03% – в Республике Дагестан, 0,2% – нерезиденты.

1.4.1.5. Финансовых вложений в долговые и долевыми 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.

1.4.1.6. По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

1.4.1.7. 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.

1.4.1.8. Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2015г. не имеется.

1.4.1.9. 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.

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

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

1.4.1.12. Стоимость основных средств и недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2015г. составляет 225,0 млн. руб.:

- здания и сооружения – 151,3 млн. руб.
- земля – 2,4 млн. руб.
- автомобили – 1,8 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 21,9 млн. руб.
- компьютерная техника – 2,3 млн. руб.
- мебель – 2,9 млн. руб.
- недвижимое имущество, неиспользуемое в основной деятельности переданное в аренду – 1,5 млн. руб.
- прочее имущество – 40,9 млн. руб.

Сумма созданного резерва по основным средствам, недвижимому имуществу временно неиспользуемым в основной деятельности и внеоборотным запасам по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 34,3 млн. руб., из них:

- по основным средствам – 2,4 млн. руб.
- по внеоборотным запасам – 31,9 млн. руб.

1.4.1.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог по состоянию на 01.01.2015г. у Банка не имеются.

1.4.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 18,0 млн. руб.

1.4.1.15. По состоянию на 01.01.2015г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.16. 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.

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

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

1.4.1.19. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.01.2015г. не имеется.

1.4.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 69,6 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

1.4.1.21. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2015г. составляют 1 417,4 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 75,7 млн. руб.

- остатки на расчетных счетах – 223,7 млн. руб.

- остатки на вкладных счетах – 1 111,4 млн. руб.

- срочные депозиты – 6,6 млн. руб.

1.4.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2015г. Банк не имеет.

1.4.1.23. По состоянию на 01.01.2015г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

1.4.1.24. По состоянию на 01.01.2015 года объем кредитного портфеля составляет 1372,5 млн. руб., в т.ч. юридических лиц – 948,7 млн. руб., физических лиц – 423,8 млн. руб., по кредитам, предоставленным другим кредитным организациям и прочим размещенным средствам – 11,9 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 1906,0 тыс. руб.

1.4.1.25. 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 01.01.2015 г. составили 2 895,2 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 4 квартал 2014 г. в сумме 444,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2015 г.;
- страховые взносы за декабрь 2014г. – в сумме 1680,5 тыс. руб., подлежащей уплате 15 января 2015г.
- налог на доходы физических лиц за декабрь 2014г. – в сумме 613,6 тыс. руб., подлежащей уплате 12.01.2015г.
- транспортный налог за 4 квартал 2014 г. в сумме 5,5 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2015 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2014г. в сумме 6,3 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2015 г.;



- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2014 г. в сумме 145,3 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25 января 2015 г., 25 февраля 2015г. и 25 марта 2015 г.

1.4.1.26. В 2014 году уставный капитал Банка был увеличен на 9,0 млн. руб. и на 01.01.2015г. составляет 169 млн. руб., или 46,1% от величины собственных средств Банка.

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

По результатам деятельности Банка за 2014г. сумма прибыли до налогообложения составила – 20 340,0 млн. руб., сумма прибыли после налогообложения – 2,5 млн. руб.

Общая сумма процентных доходов снизилась на 22,8 млн. руб. и на 01.01.2015г. составляет – 215,9 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных доходов составляет – 238,7 млн. руб.

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 7,7 млн. руб.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 207,9 млн. руб.
- доходы от вложений в ценные бумаги – 373,0 тыс. руб.

Наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 1,8 млн. руб., которая на 01.01.2015г. составляет 91,7 млн. руб., за аналогичный период прошлого года объем процентных расходов составляет – 93,5 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 2014г. составили 124,2 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 145,2 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 8,1 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 1,9 млн. руб.

Объем доходов от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 11,9 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 281 тыс. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 45,2 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 68,4 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 14,4 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 13,7 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2015г. составили – 206,8 млн. руб., за аналогичный период прошлого года – 189,8 млн. руб.

Сумма выплаченных вознаграждений работникам Банка за 2014г. составила 5,3 млн. руб., из них на выплату за выслугу лет – 2,0 млн. руб., по итогам работы за год – 3,3 млн. руб.

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

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 366,3 млн. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал увеличился на 15,6 млн. руб.

Величина источников базового капитала уменьшилась на 24,3 млн. руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 347,6 млн. руб. Данное уменьшение связано с перекрытием убытка за 2013г. в размере 33,3 млн. руб. за счет резервного фонда и увеличением в III квартале 2014г. уставного капитала Банка на 9,0 млн. руб.

Величина базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2015г. составляет – 347,6 млн. руб.,

Величина источников дополнительного капитала увеличилась на 5,7 млн.руб. по сравнению с прошлым периодом и составила 18,7 млн.руб. Данное увеличение связано с получением прибыли в размере 2,04 млн.руб. и отсутствием превышения вложений в

строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала.

Прибыль текущего года в сумме 2,04 млн. руб., отраженная по форме 0409808 сформировалась за счет уменьшения суммы доходов текущего года и доходов будущих периодов на сумму расходов текущего года, расходов будущих периодов и налога на прибыль, уменьшенного на отложенный налог на прибыль.

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений и на 01.01.2015г. обязательные нормативы имеют следующее значение:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 18 %, при минимально допустимом значении 5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 18 %, при минимально допустимом значении 5,5 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 18.8 %, при минимально допустимом значении 10 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 66.6 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 62.2 %, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 89.6 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 19,9 %, при максимально допустимом значении 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 176.8 %, при максимально допустимом значении 800 %;
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 14.6 %, при максимально допустимом значении 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1.7 %, при максимально допустимом значении 3 %;

На годовом Общем собрании участников «БУМ-БАНК», ООО принято решение не производить выплату дивидендов по итогам работы за 2013г. в связи с необходимостью увеличения объема источников финансовых ресурсов.

#### 1.4.4. 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.

#### 1.5. Сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

##### 1.5.1 Банк оценивает и регулирует следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск (в т.ч. валютный риск, процентный риск, фондовый риск);
- правовой риск;
- риск потери Банком деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- регуляторный



Источники, вызывающие эти риски, делятся на внутренние и внешние.

К внутренним источникам следует отнести: ошибки персонала, вызванные допущенными отклонениями от должностных инструкций при осуществлении операций; злоупотребления персонала; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; сбой в функционировании систем и оборудования Банка

К внешним источникам относятся: нестабильность экономической ситуации; изменение денежно-кредитной политики Центрального банка; отказ контрагента выполнить обязательства вследствие недобросовестности или отсутствия такой возможности (в результате ухудшения финансового положения); случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Оценка банковских рисков и анализ факторов, оказывающих влияние на принимаемые Банком риски, осуществляется:

- Наблюдательным Советом Банка при рассмотрении вопросов внедрения и развития новых банковских продуктов, стратегических направлений и итогов деятельности, материалов проверки службы внутреннего аудита;

- Председателем правления Банка, заместителями Председателя правления, курирующими соответствующие структурные подразделения при последующем контроле за проводимыми операциями, руководителями структурных подразделений, осуществляющих банковские операции или сделки;

- службой внутреннего контроля при проведении проверок в соответствии с утвержденными планами проверок структурных подразделений и отдельных направлений деятельности кредитной организации;

- ресурсно-кредитным комитетом при анализе процесса управления активами и пассивами Банка, качества всего кредитного портфеля Банка, его обеспечения и прибыльности;

- сектором по управлению рисками при регулярном анализе той или иной области деятельности Банка, которые подвергаются рискам.

Порядок управления рисками в коммерческом банке «БУМ-БАНК» ООО регламентируют следующие внутренние документы:

- Порядок управления банковскими рисками;
- Методика выявления, анализа и оценки риска потери ликвидности;
- Положение об операционном риске;
- Положение о проведении стресс – тестирования;
- Методика оценки риска потери деловой репутации;
- Порядок расчета и управления рыночным риском;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки кредитного риска.

В состав внутренней отчетности Банка по рискам входят:

- Отчет о проведении стресс-тестирования (проводится ежеквартально)
- Отчет о корпоративном управлении (ежеквартально)
- Отчет об анализе правового риска (ежеквартально)
- Отчет по оценке риска деловой репутации (ежеквартально)
- Информация о расчете операционного риска (один раз в год)
- Отчет об анализе риска ликвидности (ежемесячно)

- Отчет об анализе кредитного риска (ежемесячно).

В процессе управления рисками достигаются следующие цели: предупреждение риска, поддержание риска на определенном уровне и минимизация риска. Для достижения вышеизложенных целей Банк применяет следующие методы управления рисками:

- качественные;
- количественные;
- статистические.

Для контроля за уровнем принятых рисков и в целях их снижения Банк осуществляет следующие мероприятия:

- ежедневный анализ руководством Банка внутрибанковской отчетности о текущем состоянии Банка;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов оценки уровня банковских рисков;
- разработку новых методов для выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка;
- предоставление органам управления Банка информации о результатах деятельности по мере возникновения запросов;
- ежеквартальный отчет правления Банка Наблюдательному Совету о результатах деятельности;
- отчет СВА перед Наблюдательным Советом один раз в шесть месяцев о выявленных рисках и принятых мерах по их снижению.

#### 1.5.2.1. Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит выдачи кредитов структурными подразделениями (филиалами, 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).

Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям и прочие размещенные средства на 01.01.2015г.: ОАО АКБ «Связь-банк» - 10 млн. руб., страховой депозит в ОАО «Уралсиб» - 843,9 тыс. руб., прочие размещенные средства в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» - 1091,8 тыс. руб. Они относятся к 1 группе риска.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2015г. не имеется.

В таблице 3 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 01.01.2014 г. и 01.01.2015г.

Табл.3 (тыс. руб.)

|   | Показатели  | на 01.01.2014г.      |  | На 01.01.2015г.      |  |
|---|---|----------------------|--|----------------------|--|
|   |   | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним  | 1 516 010            | 8 301                                      | 1 384 465            | 6 696                                      |
|   | 1   | 199 212              | 405  | 75 898               | 1 224                                      |
|   | 2   | 274 149              | 1 685                                      | 297 483              | 859  |
|   | 3   | 560 365              | 8  | 492 266              | 0  |
|   | 4   | 295 047              | 1 169                                      | 384 959              | 0  |
|   | 5   | 187 237              | 5 034                                      | 133 859              | 4 613                                      |
| 2 | объем просроченной задолженности  | 186 699              | 6 192                                      | 149 827              | 4 597                                      |
| 3 | Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 553 737              | X  | 515 046              | 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 | 320 113              | 6 237                                      | 241 413              | 4 685                                      |
|   | 2   | 4 215                | 30   | 8 636                | 70   |
|   | 3   | 61 324               | 5  | 33 580               | 2  |
|   | 4   | 105 882              | 1 168                                      | 65 338               | 0  |
|   | 5   | 148 692              | 5 034                                      | 133 859              | 4613                                       |

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таб. 4.

Таб.4

| Дата            | Состав активов                                    | Сумма требования | Просроченная задолженность (тыс. руб.) |                  |                   |                | Резерв на возможные потери (тыс. руб.) |                           |
|-----------------|---|------------------|--|------------------|-------------------|----------------|--|---------------------------|
|                 |   |                  | до 30 дней                             | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный                              | Фактически сформированный |
| На 01.01.2014г. | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 516 010        | 1 913                                  | 3 422            | 12 329            | 169 035        | 553 737                                | 320 113                   |
| На 01.01.2015г. | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 384 465        | 2 260                                  | 1 200            | 956               | 145 411        | 515 046                                | 241 413                   |

#### 1.5.2.2. 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. Информация предоставляется для расчета рыночного риска. На 01.01.2015 г. размер рыночного риска составил – 50 997,0 тыс. руб., валютного – 22 245,0 тыс. руб., фондового – 2300,0 тыс. руб.

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 за 2014г. не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 9% от собственного капитала. На 01.01.2015г. открытые валютные позиции составили:

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| доллары:         | +48,2611 тыс. (0,7394%)  |
| евро:            | +175,8907 тыс. (3,2735%) |
| фунт стерлингов: | +66,0282 тыс. (1,5719%)  |
| золото:          | +809,52 гр. (0,4731%).   |

В 2014г. 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 отчетном году такой ситуации не было.

#### 1.5.2.3. Операционный риск

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- минимизация операционных рисков;
- повышение эффективности банковских процессов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.



На 01.01.2015 г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 220157 тыс. руб. (ЧПД = 133096 тыс. руб.; ЧНД = 87061 тыс. руб.).

Величина операционного риска Банка на 01.01.2015г. равняется 33 024 тыс. руб.

1.5.2.5. Процентный риск банковского портфеля на протяжении отчетного года оставался неизменным. Это связано с тем, что как на привлеченные, так и на размещенные средства устанавливались фиксированные процентные ставки. Из вышеизложенного следует, что влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка было на одном уровне в течение года.

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

Банком в течение 2014г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

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

В течение 2014 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом, а также не имел возможности контролировать либо оказывать значительное влияние на деятельность каких-либо юридических лиц.

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

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доли в общем объеме вознаграждений.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течение 2014 года (оплата труда за отчетный период, оплата питания) составила 8,9 млн. руб. (18,87% от общей суммы выплат по Банку). Аналогичная величина за 2013г. составляет 9,4 млн. руб. (19,91% от общей суммы выплат по Банку).

Сумма выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2014г. составляет – 2,3 млн. руб., из них отпускные – 0,9 млн. руб., выплаты за выслугу лет – 0,6 млн. руб., выплаты по итогам работы за год – 0,8 млн. 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 01.01.2015г. составила 248 человека (на 01.01.2014г. – 264), в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, зам. председателя Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер, начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.01.2015 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят четыре человека:

- Бондаревская Татьяна Викторовна – Директор ООО «КИМА» (доля ООО «КИМА» в уставном капитале 20%),
- Ажахов Каншоби Музаринович – Председатель правления «БУМ-БАНК» ООО (доля 20,77%),
- Евтушенко Виктор Николаевич – Директор ООО "Торговый дом "Чегемский" - (доверительный управляющий Евтушенко С.В. доля Евтушенко С.В. - 19,99%)
- 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 01.01.2015 г. в состав Правления Банка (коллегияльного исполнительного органа) входят пять человек:

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

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

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

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (п. 12 Протокола №2 от 29.04.2008г.) и “Положением о премировании правления Коммерческого банка “БУМ-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью)”, утвержденным Председателем Правления 24.08.2009г., при условии выполнения установленных плановых заданий по доходам в целом по Банку за месяц, достижения положительного финансового результата (получения прибыли) и с учетом результатов деятельности курируемых структурных подразделений членам Правления Банка выплачивается вознаграждение, максимальная величина которого составляет 25% от должностного оклада.

Председатель правления

Главный бухгалтер



К.М. Ажахов

Х.М. Камбиев