

ООО АК «ЦЕСТРИС - АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности

КБ «БУМ-БАНК» (ООО)

за 2013 год



Махачкала - 2014 г.



ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, АНАЛИЗА И АУДИТА

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Р.Д. 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, 31

Тел./62-87-04, 61-62-84 Факс/8-872-2-62-87-04

E-mail: VPSH @ dinet.ru.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*Участникам и Совету директоров
КБ «БУМ-БАНК» (ООО)*

I. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: КБ «БУМ-БАНК» (ООО).

Место нахождения: 360000, КБР, г.Нальчик, ул. Ногмова, 62

Лицензия: на осуществление банковских операций № 1137, выдан Центральным Банком Российской Федерации от 5 июля 2012 года.

Государственный регистрационный номер: 1020700000254

II. АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

Место нахождения: 367003, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Ирчи-Казака, 31.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: СРО НП «Российская Коллегия аудиторов», свидетельство №1370-ю от 12 сентября 2012г.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11205026357;

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1020502522589, выданное 23.09.2002г инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 №000861642.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «БУМ-БАНК» (ООО) за период с 01 января по 31 декабря 2013 г. включительно, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности деятельности кредитной организации за 2013г.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

V. МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты ее финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990г. №395-1
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2014 года выполнены обязательные нормативы, установленные Банком России.

Качество управления кредитной организацией Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Аудитор
ООО АК "Цестрис-Аудит"
Уполномоченное лицо по доверенности
№ Д-20/01 от 20. 01. 2014г



Акаев Нух Гаджимусаевич

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000123
на осуществление аудиторской деятельности выдан 29.08.2012г.
Саморегулируемой организацией аудиторов
Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Ассоциация Содружество»
на неограниченный срок.)

ОРНЗ 21206027013

«27» февраля 2014 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128121	1137

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БУМ-БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ("БУМ-БАНК" ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	180358	180632
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63164	132518
2.1	Обязательные резервы	58531	20125
3	Средства в кредитных организациях	116305	84304
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12745	15760
5	Чистая ссудная задолженность	1196816	1403998
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3539
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4514	4502
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	356425	240132
9	Прочие активы	14657	18106
10	Всего активов	1944984	2083491
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, на являющихся кредитными организациями	1540166	1657258
13.1	Вклады физических лиц	1337198	1292897
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	46693	37530
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2875	141
18	Всего обязательств	1589734	1694929
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	160000	160000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	211945	290588
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	16618	16618
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-33313	-78644
27	Всего источников собственных средств	355250	386562
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10292	10064
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10268	4725
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУ и О

Телефон 42-04-70

18.02.2014



Ажахов К.М.

Камбиев Х.М.

Темирканова М.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
88	09128121	1137

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БУМ-БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ("БУМ-БАНК" ООО)

Почтовый адрес 360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	238749	212186
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17073	9176
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	221303	202758
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	373	252
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	93528	82352
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	162
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	93528	82190
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145221	129834
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-48123	-147569
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3753	-9066
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	97098	-17735
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1878	256
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1882	6590
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-281	-1421
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	464	429
12	Комиссионные доходы	68425	104769
13	Комиссионные расходы	13719	14945
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8319	-7445
17	Прочие операционные доходы	46140	4111
18	Чистые доходы (расходы)	189812	74608
19	Операционные расходы	215927	145491
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-26115	-70883
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7198	7761
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-33313	-78644
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-33313	-78644

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУ и О

Телефон 42-04-70

19.02.2014



Ажаков К.М.

Камбиев Х.М.

Темирганова М.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирма)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128121	1137

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БУМ-БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ("БУМ-БАНК, ООО")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

360000 КБР + Налчик, ул.Намова, 62

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	388025	-37327	350698
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	160000	0	160000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	160000	0	160000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	290588	-78643	211945
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-79181	44998	-34183
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	-79181	44998	-34183
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19,4	X	18,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	285711	56442	342153
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	277308	48122	325430
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	8261	5587	13848
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	142	2733	2875
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 383940, в том числе вследствие:

- 1.1. выдача ссуд 119352
 1.2. изменения качества ссуд 69111
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 1.4. иных причин 195477

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 335618, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 211947
 2.3. изменения качества ссуд 58326
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 2.5. иных причин 65545

Руководитель

Главный бухгалтер

м.п.

Начальник ОЗПИА

Специалист ОЗПИА

Телефон: 42-04-70

18.02.2014



Ажахов К.М.

Кашбиев Х.М.

Соподовникова Ю.С.

Мусова Ф.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128121	1137

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

наименование организации

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БУМ-БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ("БУМ-БАНК" ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

почтовый адрес 360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62

Код формы по ОК04 040813
Годовая
в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2	3	4	5
1. норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	18.7	18.4
2. норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0	0
3. норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	90.0	53.4
4. норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	81.3	70.4
5. норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	95.8	47.0
6. норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25	21.7	25
		максимальное	максимальное
		минимальное	минимальное
7. норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	188.2	182.5
8. норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	14.4	12.9
9. норматив совокупной величины риска по акционерам банка (H10.1)	3	0.8	0.8
10. норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0.9
11. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
12. норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0	0
13. норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
14. норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15. норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and several initials.

Алексеев К.М.

Камбелят Х.М.

Солодовникова Ю.С.

Куницаева М.З.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

И.О.

Исполнительный директор

И.О. зам.СЧД/ОЗП/А

19.01.2014

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной
ответственностью)
за 2013 год

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 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.).

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

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

1.2. Характеристика деятельности банка.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1137 от 5 июля 2012 года 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;
- 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 пластиковых 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 2013 год «БУМ-БАНК», ООО среди 902 банков России занимает:

по активам 567 место;

по размеру собственных средств (капитала) – 575;

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 01.01.2014 г. Банком открыто пять обособленных подразделений (филиалы), девять внутренних структурных подразделений (в том числе восемь дополнительных офисов и один операционный офис). 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. Шекихачева, 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 826,4 млн. руб., в т.ч. доходы от восстановления резервов на возможные потери – 352,0 млн. руб., что составляет 42,6% от общей величины доходов.

Расходы составили 859,7 млн. руб., в т.ч. расходы по созданию резервов на возможные потери – 408,5 млн. руб., что составляет 47,5% от общей величины расходов.

По итогам работы за 2013 год у Банка образовался убыток в размере 33,3 млн. руб. На общем собрании участников Банка принято решение направить часть резервного фонда на покрытие убытка.

Собственный капитал в 2013 год уменьшился на 37 млн. руб. до 350,0 млн. руб., в связи с созданием резерва на возможные потери по ссудам. Резервный фонд Банка сформирован в размере 211,9 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка в 1,3 раза.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1945,0 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 61,5% (в 2012 году – 67,4%), данная задолженность уменьшилась за отчетный год на 14,8 % и составила 1197,0 млн. руб. (в 2012г. – 1404,0 млн. руб.).

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии пластиковых карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых». Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2012 годом сократилось на 2185 карт. За 2013 год Банком открыто 5474 карточных счетов, по состоянию на 01.01.2014 года объем эмиссии составил 40283 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 110 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 11995 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2013 год увеличились на 6,71 % и составляют 1226,4 млн. руб. (в прошлом году – 1144,1 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за 2013 год составляет 5,46 млн. руб. (в прошлом году 5,15 млн. руб.). С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 30,0 млн. руб.

Предоставлены три банковские гарантии на общую сумму 30,2 млн. руб.

За 2013г. заключено 12 соглашений по овердрафтному кредитованию с лимитом 119,5 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам составляет – 14,76%.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 209. Для обслуживания клиентов установлено 28 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. В течение 2013 года дополнительно введено в эксплуатацию 6 банкоматов. По состоянию на 01.01.2014 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 43, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 41, их которых 5 сданы в аренду. Количество пользователей локальной сети головного офиса, филиалов и дополнительных офисов на 01.01.2014 года составляет 198 человека.

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

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2013 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 2014 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 2013года.

Также Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2014 года.

По результатам инвентаризации и ревизии денежных средств и ценностей недостатков 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 2013 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 2014г. 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 2013 год в части увеличения убытка Банка на 3890 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 не принималось; 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 приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, а также по счетам по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах. По счетам, по которым в настоящий момент не получено письменное подтверждение остатков на 01 января 2014 года, продолжается работа по их получению от клиентов. По полученным подтверждениям расхождений не установлено.

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

По состоянию на 1 января 2014 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 2013 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 2013г. внесены дополнения по порядку оформления расходного кассового ордера.

Указанные изменения не носят характер существенных изменений и не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 01.01.2014г. составляет – 83,97 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 4,6 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 114,6 млн. руб. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

1.4.1.2. По состоянию на 01.01.2014 г., объем вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 22 790 тыс. руб., в том числе:

- акции кредитных организаций - 1743 тыс. руб.,
- акции нефтегазовых предприятий - 5050 тыс. руб.,
- акции предприятий металлургической строительной промышленности - 7700 тыс. руб.,
- акции предприятий топливно – энергетического комплекса - 613 тыс. руб.,
- акции электроэнергетических предприятий - 6233 тыс. руб.,
- акции предприятий телекоммуникации (связи) - 1238 тыс. руб.,
- акции предприятий воздушно - транспортных судов - 213 тыс. руб.

Кроме того, объем вложений в активы, переданные в доверительное управление равен 4299 тыс. руб., в том числе в ЗАО «Сбербанк Управление Активами» ОПИФ Акций «Сбербанк - Металлургия» - 2 000 тыс. руб., и ОПИФ Акций «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 01.01.2013		на 01.01.2014	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего:	959 061	100	916 920	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
	Обрабатывающие производства	228 219	24	126 854	14
	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0

	Строительство	106 253	11	124 722	14
	Транспорт и связь	10 000	1	10 000	1
	Оптовая и розничная торговля	304 648	32	324 482	35
	Сельское хозяйство	39 100	4	103 810	11
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 580	6	90 500	10
	Прочие виды деятельности	211 261	22	136 552	15
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	828 675	86	801 018	87
	индивидуальным предпринимателям	112 087	12	84 408	9
3	Кредиты физическим лицам всего,	543 800	100	442 249	100
	в том числе по видам:	0	0	0	0
	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	150174	28	66 885	15
	ипотечные кредиты	0	0	9 070	2
	Иные потребительские кредиты	393626	72	366 294	83
	Автокредиты	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 г. общий объем кредитного портфеля юридических лиц составляет 916 920 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 959 061 тыс. руб.), в том числе: 89,4% портфеля сконцентрировано в Кабардино-Балкарской Республике, 8% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,2% – в Карачаево-Черкесской Республике, 2,4% – в Ставропольском крае.

По состоянию на 01.01.2014 г. общий объем кредитного портфеля физических лиц составляет 442 249 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 543 800 тыс. руб.): 96,2% – Кабардино-Балкарская Республика, 1,2% – Ставропольский край, 2,5% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,1% – в Республике Дагестан.

1.4.1.5. 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.

1.4.1.6. По состоянию на 01.01.2014г. 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 01.01.2014г. 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 01.01.2014г. составляет 223,2 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 – 39,1 млн. руб.

Сумма созданного резерва по основным средствам, недвижимому имуществу временно неиспользуемым в основной деятельности и внеоборотным запасам по состоянию на 01.01.2014г. составляет – 11,7 млн. руб., из них:

- по основным средствам – 1,6 млн. руб.
- по внеоборотным запасам – 10,1 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 01.01.2014г. у Банка не имеются.

1.4.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2014г. составляет – 17,6 млн. руб.

1.4.1.15. По состоянию на 01.01.2014г. 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 составило – 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 01.01.2014г. не имеется.

1.4.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2014г. составляет – 114,6 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 01.01.2014г. составляет 1 540,2 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 110,8 млн. руб.
- остатки на расчетных счетах – 188,5 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 1 226,4 млн. руб.
- срочные депозиты – 14,5 млн. руб.

1.4.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2014г. Банк не имеет.

1.4.1.23. По состоянию на 01.01.2014г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

1.4.1.24. По состоянию на 01.01.2014 года объем кредитного портфеля составляет 1511,63 млн. руб., в т.ч. юридических лиц – 916,92 млн. руб., физических лиц – 443,43 млн. руб., по кредитам, предоставленным другим кредитным организациям и прочим размещенным средствам – 151,28 млн. руб.

Всего за 2013г. предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на общую сумму 317,74 млн. руб., что на 1,4 % выше аналогичного показателя 2012 года (313,2 млн. руб.), физическим лицам выдано 792,29 млн. руб. что на 13,6 % меньше, чем в предыдущем году (917,5 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2014г. на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 1976,0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. просроченная задолженность по уплате процентов составила 59,95 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 19,88 млн. руб.;
- по физическим лицам – 40,07 млн. руб.

Величина просроченного основного долга по состоянию на 01.01.2014г. составляет 181,36 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 80,58 млн. руб.;
- по физическим лицам – 100,78 млн. руб.

За 2013 год погашено просроченной задолженности в размере 276,03 млн. руб. в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 168,15 млн. руб., в том числе просроченный основной долг – 138,5 млн. руб., просроченные проценты – 29,65 млн. руб.;
- по физическим лицам – 107,88 млн. руб., в том числе просроченные проценты – 10,60 млн. руб.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2014г. составляет 526,6 млн. руб., из них по юридическим лицам – 456,7 млн. руб. (24 договора), по физическим лицам – 69,9 млн. руб. (18 договоров).

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 01.01.2014 г. составили 1 551,4 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 4 квартал 2013 г. в сумме 488,1 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2014 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Пятигорск) в сумме 3,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2014 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Тырныауз) в сумме 7,3 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2014 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Прохладный) в сумме 284,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2014 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Владикавказ) в сумме 10,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2014 г.;
- земельный налог за 4 квартал 2013 г. в сумме 74,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 января 2014 г.;
- земельный налог за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Прохладный) в сумме 2,0 тыс. руб., подлежащий уплате 31 января 2014 г.;

- транспортный налог за 4 квартал 2013 г. в сумме 2,0 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2014 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013 г. в сумме 6,0 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2014 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013 г. (Филиал в г. Пятигорск) в сумме 1,0 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2014 г.;
- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2013 г. в сумме 674,6 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 20 января 2014 г., 20 февраля 2014г. и 20 марта 2014 г.

1.4.1.26. В 2013 году уставный капитал Банка не менялся и на 01.01.2014г. составляет 160 млн. руб., или 45,7% от величины собственных средств Банка.

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

Сумма выплаченных вознаграждений работникам Банка за 2013г. составила 4,0 млн. руб., из них на выплату за выслугу лет – 1,1 млн. руб., по итогам работы за год – 2,9 млн. руб.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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;

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; сбои 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; сбои 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 контроля;

- Председателем правления Банка, заместителями Председателя правления, курирующими соответствующие структурные подразделения при последующем контроле за проводимой операцией, руководителем структурного подразделения, осуществляющего 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;

- специалистом по рискам 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, обеспечивающей

информацией 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 перед Наблюдательным Советом о результатах деятельности;
- отчет СВК 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).

В соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», кредиты, предоставленные юридическим (916,92 млн. руб.) и физическим лицам (443,43 млн. руб.) входят в 4 группу риска. Также в эту группу риска входят неиспользованные кредитные линии в сумме 10292 тыс. руб.; выданные гарантии и поручительства в сумме 10268 тыс. руб. и имущество реализованное с отсрочкой платежа на сумму 4376 тыс. руб.

Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям и прочие размещенные средства на 01.01.2014г. включают в себя: кредит выданный ЗАО «МАН» в сумме 40 млн. руб., ОАО АКБ «Связь-банк» - 70 млн. руб. ОАО Сбербанк России - 40 млн. руб., страховой депозит в ОАО «Уралсиб» - 490,34 тыс. руб., прочие размещенные средства в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» - 786,68 тыс. руб. Они входят в 1 группу риска.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2014г. 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 01.01.2013 г. и 01.01.2014г.

Табл.3 (тыс. руб.)

	Показатели	на 01.01.2013г.		На 01.01.2014г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 671 317	13 125	1 516 010	8 301
	1	220 759	338	199 212	405
	2	338 806	2 827	274 149	1 685
	3	405 402	52	560 365	8
	4	507 133	3545	295 047	1 169
	5	199 217	6363	187 237	5 034
2	объем просроченной задолженности	374290	10187	186 699	6 192
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	637082	X	553 737	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	267319	9989	320 113	6 237
	2	4381	64	4 215	30
	3	3800	17	61 324	5
	4	59970	3545	105 882	1 168
	5	199168	6363	148 692	5 034

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 01.01.2013г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1671317	13043	1618	105930	253699	637082	267319
На 01.01.2014г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1516010	1913	3422	12329	169035	553737	320113

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. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового рисков. Информация предоставляется для расчета рыночного риска. На 01.01.2014 г. размер валютного риска 0; фондового – 2039,25 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 2013г. не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 7% от собственного капитала. На 01.01.2014г. открытые валютные позиции составили:

доллары:	-109,7237 тыс. (1,0024%)
евро:	-21,5526 тыс. (0,2705%)
фунт стерлингов:	+19,7020 тыс. (0,2967%)
золото:	+350 гр. (0,135%).

Банк в 2013г. начал работать с драгоценными металлами. В настоящий момент открыты обезличенные металлические счета в золоте и серебре в ОАО «Уралсиб» и в золоте в ЗАО «МАН». В апреле 2013г. совершена первая операция по покупке 350гр. золота на обезличенный металлический счет, открытый в ЗАО «МАН». Также в 2013г. расширен перечень валют, с которыми работает банк, путем приобретения фунт стерлингов. Таким образом, с апреля 2013г. банк осуществляет операции по покупке-продаже фунтов стерлингов в наличной форме. Кроме того в связи с открытием корреспондентского счета в фунтах стерлингах в ЗАО «МАН» есть возможность отправки переводов за границу в указанной валюте.

В 2013г. 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 ОВР:

- 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 01.01.2014 г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 247778 тыс. руб. (ЧПД = 145221 тыс. руб.; ЧНД = 102557 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 2013г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

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

В течение 2013 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 2013 года (оплата труда за отчетный период, оплата питания) составила 9,4 млн. руб. (19,91% от общей суммы выплат по Банку). Аналогичная величина за 2012г. составляет 8,1 млн. руб. (14,53% от общей суммы выплат по Банку).

Сумма выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2013г. составляет – 2,5 млн. руб., из них отпускные – 1,1 млн. руб., выплаты за выслугу лет – 0,5 млн. руб., выплаты по итогам работы за год – 0,9 млн. руб.

Ежегодно Общим собранием участников Банка устанавливается размер ежемесячно выплачиваемого вознаграждения членам Наблюдательного совета. Решением очередного Общего собрания участников банка (п.11 Протокола № 1 от 28.04.2012г.) Председателю Наблюдательного совета вознаграждение выплачивается в размере 20,0 тыс. руб., членам Наблюдательного совета – в размере 16,0 тыс. руб. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета производится 1-го числа месяца, следующего за отчетным.

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 01.01.2014г. составила 264 человека (на 01.01.2013г. – 247), 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 01.01.2014 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят пять человек:

- Председатель Наблюдательного совета – Таов Пшикан Кесович – Председатель общественной палаты КБР (доля в уставном капитале 2,06%),
- 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 01.01.2014 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят семь человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления (доля 20,77%),
- 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 11,83%),
- Маржохов Эльдар Джамалдинович – главный бухгалтер,
- Кумыков Анзор Жабраилович – начальник отдела по финансовому мониторингу.

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 75 % 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 3 лет 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

К.М. Ажахов

Главный бухгалтер

Х.М. Камбиев



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

50 (Пидчага) листов
« 27 » февраля 2014 г.

