

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БУМ-БАНК», ООО составлена за период с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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

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

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

[0409806](#) «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

[0409807](#) «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

[0409808](#) «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

[0409813](#) «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

[0409814](#) «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

2. Информация о банке

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

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

По соглашению об отступном в апреле 2016 года Банку перешли 100% долей в уставном капитале ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» (57 млн.руб.). В январе 2017 года Банк приобрел долю в уставном капитале ООО ТД «Чегемский» в сумме 63,55 млн. руб. В результате владения Банком указанными долями образовалась банковская группа, головной кредитной организацией которой является «БУМ-БАНК», ООО, участниками ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» и ООО ТД «Чегемский» в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

«БУМ-БАНК», ООО не составляет консолидированную отчетность в связи с тем, что ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» и ООО ТД «Чегемский» не являются лицами, осуществляющим финансовую, страховую деятельность, а также операции с недвижимым имуществом в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы и иные виды деятельности, перечисленные в пп.1.2 Положения Банка России N 509-

П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и отчетные данные указанных участников банковской группы не включаются в консолидированную отчетность в целях банковского надзора.

3. Краткая характеристика деятельности банка

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

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

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

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 452 от 14.01. 2005 г.).

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

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

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

По данным рейтинга Интерфакс по итогам 1 квартала 2017 г. «БУМ-БАНК», ООО среди 544 банков России занимает:

- по активам 394 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 427;

- по финансовому результату – 404.

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

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 10, из них 7 дополнительных офисов, 2 операционных офиса в Республике Северная Осетия-Алания и в г. Пятигорск, Ставропольского края и 1 операционная касса в с.Этока Предгорного района, Ставропольского края. Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таблица 1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская республика, г. Тырныауз, пр.Эльбрусский, 54
2	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Прохладный	Кабардино-Балкарская республика, г. Прохладный, ул. Ленина, 115
3	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан	Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61
4	Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»
5	Дополнительный офис № 3 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160
6	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г.п. Залукокоаже	Кабардино-Балкарская республика, Зольский район, г.п. Залукокоаже, ул. Комсомольская,30
7	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Нарткала	Кабардино-Балкарская республика, Урванский район, г. Нарткала, ул. Шекихачева, 23
8	Операционный офис Ставропольского края «БУМ-БАНК», ООО в ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Пятигорск	Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Крайнего /Октябрьская, 49/17
9	Операционный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Владикавказ	Республика Северная-Осетия Алания, г. Владикавказ, ул. Гагарина, 43 «а»
10	Операционная касса «БУМ-БАНК» ООО в с.Этока	Ставропольский край, Предгорный район, с.Этока

По состоянию на 01.04.2017г. объем кредитного портфеля составил 1 441 млн.руб., объем вкладов – 1 248 млн. руб., объем эмиссии пластиковых карт – 18 163 шт., количество расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 865. Финансовым результатом деятельности Банка за 2016г. стала прибыль в сумме 0,005 млн.руб.

Размер оплаченного уставного капитала не изменился и на 01.04.2017г. составил 169 млн.руб.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 368 млн. руб., за отчетный период капитал вырос на 0,07 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.04.17г. составили 350,5 млн. руб. (снижение на 0,5 млн. руб. за отчетный период), добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.04.17г. составил 17,2 млн. руб. (рост на 0,6 млн. руб. за отчетный период).

На годовом Общем собрании участников «БУМ-БАНК», ООО принято решение не производить выплату дивидендов по итогам работы за 2016г. в связи с необходимостью увеличения объема источников финансовых ресурсов. Согласно решения Общего собрания участников Банка прибыль прошлого года в размере 0,6 млн. руб. направлена в резервный фонд.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1993,2 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности,

рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 69,52 % (на начало отчетного периода – 61,39%), данная задолженность увеличилась за отчетный период на 8,13 % и составила 1385,7 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1138,3 млн. руб.).

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии банковских карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых» с переходом на карты с микропроцессором. Количество карт Банка в обращении по сравнению с началом 2017 года сократилось на 2 306 карт. За 2017 год Банком открыто 1 075 карточных счетов, по состоянию на 01.04.2017 года объем эмиссии составил 18 163 карты, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов составил 57,50 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 15 114 клиента. Количество подключенных к сервису «Мобильные платежи» на 01.04.2017г. составило 1 035 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.04.2017г. увеличились на 1,1 % и составляют 1248,4 млн. руб. (на начало отчетного периода – 1174,5 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 2017 года составляет 5,9 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 55,3 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 205. Для обслуживания клиентов установлено 30 POS-терминала в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.04.2017 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 37, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 42.

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 1 квартал 2017 года активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 100 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки.

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

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

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

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери формируется:

–по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;

- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и оценочным обязательствам некредитного характера.

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

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

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

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

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

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

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

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

В течение 1 квартала 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 114,7 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 71,2 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 47,9 млн. руб. Ограничений по использованию денежных средств у Банка не имеется.

5.1.2. По состоянию на 01.04.2017 г. объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 13 653 тыс. руб., в том числе:

- акции компаний нефтегазовой отрасли – 1 833 тыс. руб.,

– акции компаний металлургической и горнодобывающей отраслей – 3 037 тыс. руб.,

- акции компаний энергетической отрасли – 3 274 тыс. руб.,
- акции телекоммуникационных компаний – 3 293 тыс. руб.,
- акции компаний потребительского сектора – 750 тыс. руб.,
- акции компаний финансового сектора – 1 466 тыс. руб.

Кроме того, объем вложений в активы, переданные в доверительное управление, равен 4 967 тыс. руб., в том числе: в АО «Сбербанк Управление Активами» ОПИФ акций «Сбербанк – Природные ресурсы» – 2 102 тыс. руб., и ОПИФ фондов «Сбербанк – Америка» – 2 865 тыс. руб.

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

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

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

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

Таблица 2
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2017	01.04.2017
1	Ссуды клиентам – кредитным организациям	26529	165449
2	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитной организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	647225	705649
2.1	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	108636	109131
2.2	Строительство	190806	188990
2.3	Транспорт и связь	-	-
2.4	Операции с недвижимым имуществом	39275	38745
2.5	Обрабатывающие производства	11250	10550
2.6	Оптовая и розничная торговля	243875	308734
2.7	Прочие виды деятельности	53383	49499

3	Физические лица	696132	783626
4	ИТОГО ссудная задолженность	1369886	1654724
5	Резерв на возможные потери по ссудам	231598	269002
6	Итого чистая ссудная задолженность	1138288	1385722

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

Таблица 3
(тыс. руб.)

	Наименование региона	01.01.2017	01.04.2017
1	Кабардино-Балкарская Республика	1231263	1327364
2	Ставропольский край	27567	24282
3	Республика Северная Осетия	75239	74809
4	Карачаево-Черкесская Республика	1088	1061
5	Г. Москва	34729	223108
6	Московская область	0	4100
7	Резерв на возможные потери по ссудам	231598	269002
8	Итого чистая ссудная задолженность	1138288	1385722

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	Период	01.01.2017	01.04.2017
1	До 30 дней	160238	304347
2	на срок от 30 до 90 дней	62983	60350
3	на срок от 90 до 180 дней	169586	301352
4	на срок от 181 до 367 дней	564189	433929
5	Свыше года	412890	554746
6	Итого	1369886	1654724

5.1.5. 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.

5.1.6. По соглашению об отступном в апреле 2016 года Банку перешли 100% долей в уставном капитале ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» (57 млн.руб.). В январе 2017 года Банк приобрел долю в уставном капитале ООО ТД «Чегемский» в сумме 63,55 млн. руб. В результате владения Банком указанными долями образовалась банковская группа, головной кредитной организацией которой является «БУМ-БАНК», ООО, участниками ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» и ООО ТД «Чегемский» в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

«БУМ-БАНК», ООО не составляет консолидированную отчетность в связи с тем, что ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп» и ООО ТД «Чегемский» не являются лицами, осуществляющим финансовую, страховую деятельность, а также операции с недвижимым имуществом в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы и иные виды деятельности, перечисленные в пп.1.2 Положения Банка России N 509-

П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и отчетные данные указанных участников банковской группы не включаются в консолидированную отчетность в целях банковского надзора.

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

5.1.8. Объем чистых вложений в облигации 09 и 10 серии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», удерживаемых до погашения с учетом начисленных процентных доходов составляет 4 465 тыс. руб. (3 464 и 1 001 тыс. руб.), со сроком обращения 10 лет (с 2011 по 2021 г.). Данные облигации входят в ломбардный список Банка России, что дает возможность предоставлять их в качестве залога при получении ломбардного кредита.

Размер купонного дохода по облигациям Внешэкономбанка 09 серии составляет 199 тыс. руб., 10 серии – 49 тыс. руб. Ценные бумаги имеют 20 купонных периодов продолжительностью 182 дня.

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

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

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

5.1.12. Стоимость основных средств и материальных запасов учитываемых на балансе по состоянию на 01.04.2017г., составляет 93,8 млн. руб.:

- здания и сооружения – 83,0 млн. руб.
- земля – 0,4 млн. руб.
- автомобили – 1,7 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 2,5 млн. руб.
- прочее имущество – 5,9 млн. руб.
- материальные запасы – 0,3 млн.руб

Изменения стоимости основных средств, учитываемых на балансе за отчетный период не осуществлялось.

По состоянию на 01.04.2017г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности на балансе не числятся.

5.1.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.04.2017г. у Банка не имеется.

5.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 1,2 млн. руб.

5.1.15. По состоянию на 01.04.2017г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Сумма переоценки основных средств по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 16,6 млн. руб.

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

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

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

5.1.19. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.04.2017г. не имеется.

5.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 47,9 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

5.1.21. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.04.2017г. составляют 1624,9млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2017г. составляет 1544,9 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 63,0 млн. руб.
- остатки на расчетных счетах – 213,9 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 1248,4 млн. руб.
- срочные депозиты – 19,6 млн. руб.

5.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.04.2017г. Банк не имеет.

5.1.23. По состоянию на 01.04.2017г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

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

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

Обязательства Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.04.2017 г. составили 27967,6 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 1 квартал 2017 г. в сумме 946,7 тыс. руб., подлежащий уплате 02 мая 2017 г.;
- транспортный налог за 1 квартал 2017 г. в сумме 4,6 тыс. руб., подлежащий уплате 02 мая 2017 г.;
- налог на добавленную стоимость за 1 квартал 2017 г. в сумме 26958,8 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25 апреля 2017 г., 25 мая 2017г. и 26 июня 2017 г.
- земельный налог за 1 квартал 2017 г. в сумме 57,3 тыс. руб., подлежащий уплате 02 мая 2017 г.
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 0,2 тыс. руб., подлежащий уплате до 15 апреля 2017 г.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2017 г. сумма прибыли до налогообложения составила – 1961 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 5 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов на 01.04.2017г. составляет – 55,5 млн. руб., (за соответствующий период прошлого года объем процентных доходов составляет – 64,4 млн. руб.):

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 3,1 млн. руб.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 52,3 млн. руб.
- доходы от вложений в ценные бумаги – 0,1 млн. руб.

Наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 2,5 млн. руб., которая на 01.04.2017г. составляет 24,4 млн. руб., за соответствующий период прошлого года объем процентных расходов составляет – 26,9 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2017г. составили 31,2 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 37,5 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 1,7 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 2,0 млн. руб.

Расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.04.2017г. составляют – 0,9 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 2,0 млн. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 9,3 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 8,4 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 3,6 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 3,2 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.04.2017г. составили – 35,9 млн. руб., за соответствующий период прошлого года – 44,7 млн. руб.

Основные компоненты расхода по налогу:

- налог на имущество – 0,9 млн. руб.;

- налог на прибыль – 2,4 млн.руб.

Общая сумма вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2017 г составила 11,8 млн. руб.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2017г. составляет – 368 млн. руб., за отчетный период капитал вырос на 0,07 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.04.17г. составили 350,5 млн. руб. (снижение на 0,5 млн. руб. за отчетный период), добавочный капитал равен нулю.

Дополнительный капитал на 01.04.17г. составил 17,2 млн. руб. (рост на 0,6 млн. руб. за отчетный период).

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

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

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом обеспечивает планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2017г. доходы от восстановления и расходы от создания резервов по ссудам и процентам составили, соответственно, 244 982 тыс.руб. и 282 380 тыс.руб. Доходы от восстановления и расходы от создания резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход составили, соответственно, 49 962 тыс.руб. и 26 311 тыс.руб.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	169000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	169000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	169000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16		X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16,27	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	182071	Резервный фонд	3	182071
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	609	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	609
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-584	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	5
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	16618	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	16618

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

На 01.01.2017г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 15,6 %, при минимально допустимом значении 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 15,6 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 16,2 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 52 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 68,2%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 82,3 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 23,4 % , при максимально допустимом значении 23,3 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 187,1 %, при максимально допустимом значении 800 %;

- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 2,8 %, при максимально допустимом значении 50 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1,4 %, при максимально допустимом значении 3 %;
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) – 24,3% при максимально допустимом значении 25%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – 17,9% при максимально допустимом значении 20%;

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2017г. равен 17,8 %, в сравнении с 01.01.2017г. произошло снижение финансового рычага на 1,4%, что связано с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 137,5 млн.руб. Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском связан, главным образом, с увеличением чистой ссудной задолженности на 247 млн.руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага ниже размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 28 114 млн.руб. Данная разница связана с тем, что величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага корректируется на резервы, амортизацию и расходы Банка.

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

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;

- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;
- *по фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

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

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

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

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

- Служба по управлению рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

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

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

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

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

Целями Стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Правлением Банка утвержден Перечень сведений, относящихся к защищаемой информации «Бум-Банк», ООО: сведения, раскрывающие смету доходов и расходов Банка и его подразделений; сведения об убыточных и рискованных операциях банка; сведения о лимитах и фактических остатках наличных денег в кассе банка; отчетные данные кассовых оборотов по расходу; сведения об операциях по купле-продаже иностранной валюты и драгоценных металлов; сведения по объему открытия валютных позиций; сведения о маршрутах и графиках движения инкассации, размерах проинкассированных сумм и порядка хранения денежной

наличности; сведения по кредитному портфелю, сформированному в рублях и иностранной валюте, включая данные о заемщиках, объемах, сроках и ставках выданных кредитов, а также об объектах кредитования, объемах залоговых обязательств, предоставленных гарантиях и полученных поручительствах; сведения о выданных кредитах, договорах залога, гарантиях, поручительствах; сведения о не выданных кредитах; сведения по учету начисленных и уплаченных процентов за пользование кредитами; сведения о формировании резерва на возможные потери по ссудам; сведения о переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; сведения о денежных средствах на корреспондентских счетах в рублях и валюте; сведения о проводимых банком расчетных операциях на внешнем рынке; сведения по операциям с ценными бумагами банка и его клиентов; сведения по вексельным договорам; сведения об особых условиях договоров на предоставление банковских услуг; сведения по паспортам сделок, проводимых клиентами банка на внешнем рынке; сведения о работе по управлению активами, портфелем ценных бумаг, кредитным портфелем; сведения о состоянии инвестиционного портфеля банка; сведения о соглашениях с банками-партнерами; реквизиты банковского счета; сведения об операциях по карточному счету; сведения об операциях по банковскому счету; номер и другие реквизиты банковской карты; сведения о банковских вкладах клиентов; сведения об операциях, связанных с выдачей банковских гарантий; сведения о клиенте, устанавливаемые в соответствии с нормативными актами банка.

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

6.1.1 Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

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

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

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

Таблица 1
(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	01.04.2017			01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1776278	1617712	1297040	1545892	1421128	1149452

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	175724	175724	0	227128	227128	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	175724	175724	0	227128	227128	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	182112	181185	36237	56845	55685	11137
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в	0	0	0	0	0	0

	иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	1418442	1260803	1260803	1261919	1138315	1138315
1.4.1	Ссудная задолженность физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и требования по получению процентов	1024336	876642	876642	581846	204316	204316
1.5	<i>Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	2149	2149	1612	544	544	408
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	620175	470428	680803	569144	399358	585935
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	13209	10400	11440	13380	10249	11274
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	136422	103390	134406	74205	45012	58516
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	470544	356638	534957	481559	344097	516145
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0

2.2.5 .1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2119	2055	2261	2673	2593	2852
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2119	2055	2261	2673	2593	2852
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4576	4576	15	67	67	13
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	76	76	15	67	67	13
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Структура ссудной задолженности Банка на 01.04.2017 представлена следующим образом:

Таблица 3
(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
1	Межбанковские кредиты и депозиты	165 449	26 529
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	554732	570330
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	720482	622462
4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами	214061	150565
	<i>Итого</i>	1 654 724	1 369 886

Наибольший удельный вес (43.54%) в кредитном портфеле банка занимают ссуды, предоставленные физическим лицам.

В таблице 4 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017г.

Таблица 4
(тыс. руб.)

	Показатели	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества	1 654 724	5 308	1 369 885	6 083
	1	221 683	349	97 285	536
	2	248 705	336	201 552	853
	3	759 959	59	696 834	120
	4	299 636	0	257 426	0
	5	124 741	4 564	116 788	4574
2	объем просроченной задолженности	178 675	4 601	128 824	4 647
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	578 591	X	524 685	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	269 001	4 598	231 598	4 645
	2	7 280	17	7 425	30
	3	113 752	17	91 324	41
	4	34 816	0	20 311	0
	5	113 153	4 564	112 538	4 574

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.04.2017 доля просроченной ссудной задолженности составила 10,8 % (178675 тыс. руб.) от общей величины ссудной задолженности, в том числе доля просроченной задолженности по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет 3,1 %, а по физическим лицам 7,7 %. По сравнению с началом года в абсолютном выражении объем просроченной задолженности увеличился на 49,9 млн. руб. года, доля просроченной задолженности увеличилась на 1,6 процентных пункта (по состоянию на 01.01.2017 – 9,22%), Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 5.

Таблица 5
(тыс. руб.)

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный Резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2017г.	128 824	2 491	2 624	1 056	123 653	118 611
На 01.04.2017г.	178 675	46 970	4 727	1 192	125 786	118 337

В таблице 4 учтена ссудная задолженность, по которой проведена реструктуризация задолженности. Объем реструктурированной ссудной задолженности на отчетную дату составляет 28,72 % от совокупной ссудной задолженности или 429721 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 440 523 тыс. руб.), в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам составляет 43 191 тыс. руб. и по ссудам, предоставленным физическим лицам (не входящим в портфель однородных требований) 386 530 тыс. руб. (ссуды с 3 по 5 категорию качества). За первый квартал 2017 г. объем реструктурированной задолженности сократился на 10802 тыс. руб., в основном за счет погашения кредитов. Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятную сторону для заемщика. Банк принимает решение о реструктуризации на индивидуальной основе, исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив погашения ссудной задолженности заемщиком в установленный срок.

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. При оценке имущества учитываются его ликвидность, сохранность, возможности контроля. Юридический отдел банка проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 2591644. руб., в том числе стоимость имущества, принятого в обеспечение 2 554 733 тыс. руб.

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

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

Мониторинг залогового обеспечения (изменения рыночной стоимости обеспечения и его ликвидности, оценка условий содержания имущества, определение справедливой стоимости залога) осуществлялся работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов)

По состоянию на 01.04.2017 у Банка отсутствует активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

6.1.2 Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и требованиями ЦБ РФ. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового рисков по

методологии, указанной в Положении от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.04.17 представлены в таблице 6. Расчет рыночного риска осуществляется по формуле:

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

Таблица 6
(тыс. руб./%)

	Наименование показателя	Условное обозначение	01.04.2017	01.01.2017
1	Рыночный риск	РР	27304,75	49896,75
1.1	Валютный риск	ВР	0,00	1161,38
1.2	Фондовый риск	ФР	2 184,38	2830,36

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком в первого квартала 2017 года не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 6,8% от капитала Банка. На 01.04.2017 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 7
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	Величина открытой позиции в долларах США	2949.11	10307,67
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	6.83	-675,58
3	Величина открытой позиции в ФУНТАХ СТЕРЛИНГАХ	1142.26	1743,88
4	Величина открытой позиции в КИТАЙСКИХ ЮАНЯХ	205.47	2160,57
5	Величина открытой позиции в ЗОЛОТЕ	2256.03	2249,13
6	Суммарная величина открытых позиций	6559,70	14517,24

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

В случае существенного ухудшения нормативных показателей или ситуации на рынке начальник ОВО выносит вопрос на оперативное заседание Ресурсно-кредитного комитета и Правления Банка, на котором утверждается перечень мероприятий, направленных на регулирование ОВП:

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

- реструктуризация/покупка активов в валюте.

В течение первого квартала 2017 года такой ситуации не было.

Величина фондового риска на отчетную дату снизилась по сравнению с началом года на 16,33%, что вызвано изменением состава торгового портфеля ценных бумаг, а также рыночной стоимости бумаг эмитентов, удерживаемых в портфеле. Структура и динамика активов Банка, подверженных влиянию фондового риска представлены ниже.

Таблица 8
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.04.2017		01.01.2017	
		сумма	В % к итогу	сумма	В % к итогу
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенные для торговли	13652	59,14	17 690	64,1
2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4466	19,34	4 588	16,6
3	Активы, переданные в доверительное управление	4967	21,52	5 314	19,3
3.1	Резерв на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	0	x	0	x
	ВСЕГО вложения в финансовые активы	23085	100	27 592	100

Для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, сформированная по итогам проведения переоценки в последний торговый день и раскрываемая организатором торговли (ЗАО «ФБ ММВБ»).

6.1.3 Операционный риск

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

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

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В первом квартале 2017 г. проводилась его актуализация.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2016 составил 30 630,6 тыс. рублей.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 182 829 тыс. рублей.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2017, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) после публикации годовой отчетности банка за 2016 г., составил 29144,65 тыс. рублей, а величина доходов (чистых процентных и непроцентных) для расчета операционного риска составила 218 059 тыс. рублей.

6.1.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на отчетную дату объем чистых вложений в облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 09 и 10 серии, удерживаемых до погашения с учетом начисленных процентных доходов составляет 4466 тыс. руб. со сроком обращения 10 лет (с 2011 по 2021 г.). В соответствии с нормативным документом ЦБ РФ данные инвестиции признаны не чувствительными к изменениям процентных ставок.

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

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

6.1.6. Процентный риск

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

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

- создание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- управление процентной прибылью;
- выработку методов минимизации риска процентной ставки.

Управление риском процентной ставки осуществляется Правлением банка.

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

В результате стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.04.2017 г, выявлено, чистый процентный доход увеличится в период «до 1 года» на 12 289 тыс. руб. при уменьшении процентных ставок на 200 базисных пунктов и уменьшится на ту же сумму при увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов.

6.1.7 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) выполнялись в течение первого квартала 2017 года ежедневно. Значения нормативов ликвидности по состоянию на отчетную и внутриквартальные даты представлены в таблице 9.

Таблица 9
(%)

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max – 15%)
01.01.2017	73,59	65,77	80,80
01.02.2017	90,64	77,72	82,52
01.03.2017	85,39	72,28	79,84
01.04.2017	51,96	68,19	82,32

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других кредитных организаций. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка

способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

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

Кроме того, по итогам каждого квартала Служба по управлению рисками проводит стресс-тестирование риска ликвидности. В качестве стресс-сценариев рассматривается ухудшение показателей, участвующих в определении обобщающего показателя риска ликвидности на 10% и на 30%. По состоянию на 01.04.2017 в случае развития событий по первому сценарию обобщающий показатель риска ликвидности останется в категории «хороший», а согласно второго сценария он перейдет в категорию «удовлетворительный».

6.2 Информация об управлении капиталом.

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

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

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

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2017 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

Таблица 10
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
	Собственные средства (капитал) итога, в том числе:	367 054	367 644
1	<i>Базовый капитал</i>	350 487	351 026
1.1	Уставный капитал	169 000	169 000
1.2	Резервный фонд	182 071	182 071
1.3	Нераспределенная прибыль отчетного периода	- 584	-45
1.4	Вложения в собственные доли	-	-
2	<i>Основной капитал</i>	350 487	351 026

3	Дополнительный капитал	17 227	16 618
3.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	609	0
3.2	Прирост стоимости имущества	16 618	16 618

С целью регулирования риска утраты капитала Банк, на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом ЦБ РФ, регламентирующим данный расчет. Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены в таблице 11:

Таблица 11
(тыс. руб.)

Дата	Значение Н 1.1 Min 4.5 %	Значение Н 1.2 Min 6 %	Значение Н 1.0 Min 8 %
01.01.2016	16,64	16,64	17,35
01.02.2016	15,64	15,64	16,29
01.03.2016	15,35	15,35	15,99
01.04. 2016	15,56	15,56	16,20

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

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

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

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

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

Ежеквартально в рамках стресс-тестирования Банком определяется совокупный уровень риска и его влияние на капитал Банка. Величина коэффициента совокупного уровня риска (Ксур) определена на уровне 10%. За основу расчета Ксур принимается условие, что норматив достаточности собственных средств, установленный Банком России, должен всегда соблюдаться. По состоянию на 01.04.2017 г. размер Ксур составляет 21.40%, что на 2 процентных пункта ниже чем по состоянию на 01.01.2017 г.

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

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

Банком в течение 1 квартала 2017г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

9. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В течение 1 квартала 2017 года Банк контролировал ООО «Концерн «Юг-Продукт» Холдинг Групп», ООО ТД «Чегемский». ООО «ДАМАЛЕЙ» также является связанным с Банком лицом. ООО «КИМА» оказывало значительное влияние на Банк в течение 1 квартала 2017 года.

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

10. Информация о системе оплаты труда.

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

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

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

Критериями эффективности и организации системы оплаты труда являются:

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

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

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

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

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с

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

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

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

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

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

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений по представлению члена Наблюдательного совета, на которого возложены функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам оплаты труда, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

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

10.1. Перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков.

10.1.1. Исполнительные органы

Единоличный исполнительный орган – председатель правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа – члены правления Банка.

10.1.2. Работники, принимающие риски:

- главный бухгалтер – начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности (ОБУиО);
- заведующие дополнительных и операционных офисов, заведующий операционной кассой;

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

10.1.3. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

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

10.2. Целью системы оплаты труда является:

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

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

Таблица 16

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

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

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

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

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

- ежегодное получение запланированной прибыли в соответствии со Стратегией развития банка в целом по Банку, прибыли без учета резервов и ежемесячное выполнение всех основных и дополнительных показателей по курируемым подразделениям в соответствии с положением «О премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)»;

- достижение рентабельности капитала в размере не менее 5%;
- достижение рентабельности активов в размере не менее 1%;
- стабильность доходов по кредитам, решение о выдаче по которым принимало правление банка (отсутствие просроченной задолженности);

- соблюдение установленного протоколом заседания Наблюдательного совета №3 от 17.03.2011г. значения совокупного уровня риска.

- стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами;

- объем возможных потерь в результате превышения средней процентной ставки по привлеченным Банком вкладам над максимальной процентной ставкой десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на конец отчетного года составляет не более 1% от капитала;

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

10.4. Оплата труда «БУМ-БАНК», ООО включает фиксированную и нефиксированную части.

В состав фиксированной части оплаты труда для всех сотрудников включаются:

- должностной оклад;
- компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка (оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, а также выплаты в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами банка), не относящихся к системе оплаты труда, являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками банка договорами не корректируется с учетом принимаемых банком рисков;

- доплаты работнику, выполняющему наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или

исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы;

-компенсации, связанные с расторжением трудового договора;

В состав нефиксированной части включаются:

Для членов правления:

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

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

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

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

Для сотрудников принимающих риски:

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

- Вознаграждение по итогам работы за год в размере 1 должностной оклад в соответствии с Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом Банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

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

- Сведения о размере и структуре выплат за 1 квартал 2017 г членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски приводятся в Таблице 17.

Таблица 17

Состав оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)			Нефиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)	
	должностной оклад и доплаты	компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка	Иные вознаграждения	ежемесячная премия	вознаграждение и премия по итогам работы за год
Исполнительные органы	831,8	43,2	54	415,4	0
Работники, принимающие риски	922,2	119,5		332,8	0
Итого:	1970,7			748,2	

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 квартале 2017 г. не осуществлялись.

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

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 1 квартал 2017 года (оплата труда за отчетный период) составила 1,3 млн. руб. (11,4% от общей суммы выплат по Банку – 11,8 млн руб.).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителям службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 1 квартал 2017 года составляет – 202,4 тыс руб., из них отпускные – 24,2 тыс. руб.

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

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

Списочная численность персонала на 01.04.2017г. составляет 215 человек (на 01.01.2017г. – 216), в том числе численность основного управленческого персонала 10 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, зам. председателя Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер – начальник ОБУиО, начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.04.2017 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят четыре человека:

- Бондаревская Татьяна Викторовна – Директор ООО «КИМА» (доля ООО «КИМА» в уставном капитале 20,12%),
- Ажахов Каншоби Музаринович – Председатель правления «БУМ-БАНК» ООО (доля 20,89%),
- Евтушенко Виктор Николаевич – Директор ООО "Торговый дом "Чегемский" - (доверительный управляющий Евтушенко С.В. доля Евтушенко С.В. - 20,11%)
- Каиров Аслан Мухарбекович – Генеральный директор ОАО «Телемеханика» (доля 0,63%).

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

По состоянию на 01.04.2017 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления (доля 20,89%),
- Веревкина Галина Викторовна – первый заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0,13%),
- Голочалова Татьяна Анатольевна – заместитель председателя правления,
- Ажахов Анзор Каншобиевич – заместитель председателя правления (доля 11,90%),
- Хачимахова Бэлла Хазритовна- начальник отдела финансового мониторинга.

В соответствии с “Положением о премировании работников Коммерческого банка “БУМ-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью)”, утвержденным Правлением Банка (протокол №144 от 31.10.2014г.), по итогам отчетного месяца при условии выполнения

установленных плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, не позднее 15-го числа выплачивается премия в размере 50 % от должностного оклада.

И.О. Председателя правления

Г.В.Веревкина

И.о. главного бухгалтера – начальника ОБУиО

М. Ф Назранова

