
Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческий банк «БУМ-БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год

ООО АК «Коллегия аудиторов»
Тел: 8 (903) 4290168,
8 (988) 7778577

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наблюдательному Совету и Участникам Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью);

Государственный регистрационный номер: 1020700000254;

Место нахождения: 360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»;

Государственный регистрационный номер: 1130545000750;

Место нахождения: 368300, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»;

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (свидетельство о членстве №6966 от 03 декабря 2013г.);

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11306037418.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) состоящей из публикуемых форм:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторская компания
«Коллегия аудиторов»

Аудиторское заключение
«БУМ-БАНК», ООО

2

2

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Аудиторская компания
«Коллегия аудиторов»*

*Аудиторское заключение
«БУМ-БАНК», ООО*

3

3

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской
деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

*Аудиторская компания
«Коллегия аудиторов»*

*Аудиторское заключение
«БУМ-БАНК», ООО*

4

4/

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО АК "Коллегия аудиторов"



Рамазанов К. Г.

«11» «марта» 2016 г.

Аудиторская компания
«Коллегия аудиторов»

Аудиторское заключение
«БУМ-БАНК», ООО

5



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	регистрационный номер (порядковый номер)
53	1137

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Коммерческий банк "БУМ-БАНК", общество с ограниченной ответственностью ("БУМ-БАНК", ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 360000, КСР, г.Малыки, ул.Могмова, 52

Код формы по ОКУД 040806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	147764	205137
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90526	53955
2.1	Обязательные резервы	9349	14490
3	Средства в кредитных организациях	69677	69559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17278	14378
5	Чистая ссудная задолженность	1169961	1143052
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4538	4528
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4998	2407
9	Отложенный налоговый актив	310889	324247
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12210	12179
11	Прочие активы	1826741	1829435
12	Всего активов		
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	7291	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1399658	1417448
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1270817	1223664
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	52777	45205
20	Прочие обязательства	297	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1459053	1462653
22	Всего обязательств		
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	189000	189000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	181164	178631
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16618	16618
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	905	2533
31	Всего источников собственных средств	367688	366782
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1142	102
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	5544
34	Условные обязательства не кредитного характера	0	0

Руководитель:

Главный бухгалтер:

М.П.

Зав. СУБО

Телефон: 42-04-70

12.02.2016

Сообщение к отчету

Ажаков К.М.

Камбиев Х.М.

Добатов З.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОИД	Регистрационный номер (порядковый)
88		1137

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес г.Нальчик, ул. Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего,	232945	215961
	в том числе:		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7400	7879
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	225163	207929
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	373	373
2	Процентные расходы, всего,	103476	91749
	в том числе:		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	103476	91749
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	129469	124232
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	12314	79333
	в том числе:		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	57	1551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	141783	203565
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4609	699
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9764	8126
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4437	11894
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	651	887
12	Комиссионные доходы	36089	45199
13	Комиссионные расходы	13139	14374
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3504	66678
17	Прочие операционные доходы	13216	6483
18	Чистые доходы (расходы)	196105	206800
19	Операционные расходы	181145	186460
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14960	20340
21	Возмещение (расход) по налогам	14054	17807
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	906	2533
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	900	2533

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Зав. СУВО

Телефон: 42-29-60

12.02.2016

Сообщение к отчету:

Ажиков К.М.

Камбисов Х.М.

Добатов З.А.

Сводная отчетность	
Код кредитной организации (Филиал)	Код территориальной организации (Филиал)
регистрационный номер	по ОКПО
Информационный код	09120121
1131	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитная организация: Коммерческий банк "БАНК" Общество с ограниченной ответственностью (ТОО "БАНК" ООО)
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: г. Алматы, ул. Горького, 62

Код формы по ОКПО 3499008
Карагандинская Голландия

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя		Номер заполнения		Данные из отчетного года		Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:										
1.1	Источники базового капитала										
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе: сформированный										
1.1.1.1	облигационным акционером (должник)										
1.1.1.2	предпринимателями и акционерами										
1.1.2	Запасный фонд										
1.1.3	Резервный фонд										
1.1.4	Надбавочная прибыль										
1.1.4.1	прочих лет										
1.1.4.2	отчетного года										
1.2	Позитивные, увеличивающие истинный базовый капитал										
1.2.1	Надбавочные активы										
1.2.2	Отложенные налоговые активы										
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у эмитента (участника)										
1.2.4	Убыток										
1.2.4.1	прошлых лет										
1.2.4.2	отчетного года										
1.2.5	Иные активы в капитал финансовых организаций										
1.2.5.1	несущественные										
1.2.5.2	существенные										
1.2.5.3	существенная сумма существующих вложений и обеспечения сумм отпущенных платежей, активов										
1.2.5.4	Отрицательные величина добавочного капитала										
1.2.7	Объемная часть по приобретению источников базового капитала										
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладываемые в состав базового капитала										
1.3	Базовый капитал										
1.4	Источники добавочного капитала										
1.4.1	Уставный капитал, сформированный гражданами и юридическими лицами, в том числе:										
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 13 июля 2009 года № 151-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"										
1.4.2	Закрепленный доход										
1.4.3	Субординированный заем с достаточными условиями										

2.2	с парашютизмом (с парашютизмом) (рис. 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839,
-----	---

Таблица 2.2. Оперативная база			Наименование показателей		Данные по этому же году		Данные на начало следующего года	
Номер строки	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оперативный риск, всего, в том числе:	1	33024		37778			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие собственного риска, всего, в том числе:		220157		235524			
6.1.1	основной собственный капитал		131396		143323			
6.1.2	доходы от операций с ценными бумагами		87761		90160			
2	Возмещение или ликвидационная стоимость		3		3			

Подраздел 7.3. Рыночный риск		Наименование показателя	Номер отчета	Дата отчета
Номер строки	Данные на отчетную дату			
1	2	3	4	5
7	Средневзвешенный рыночный риск, всего, в том числе:		60,456	50,095
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	Облигации			
7.1.2	Среднедепозитный риск, всего, в том числе:		27,662	33,006
7.2	Кредитный риск, всего, в том числе:		1,382	1,150
7.2.1	Облигации		1,382	1,150
7.2.2	Среднедепозитный риск			
7.3	Валютный риск		3,1239	22,942

7.3	Вспомогательная запись	1	2	3	4	5	6	7
Родент 3	Информация в отношении записей по влиянию потерь на суммы и влиятельным	Плинер	Наличие потерь	Исходы потерь	Данные на отчетный период	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода	Таб. 7.4.6
1	Суммарная информация о влиянии потерь на суммы и влиятельным	1	Суммарная информация о влиянии потерь на суммы и влиятельным	Суммарная информация о влиянии потерь на суммы и влиятельным	393715	-3752	310457	
1.1	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	1.1	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	222267	-12001	240268	
1.2	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	1.2	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	Из суммарной информации о влиянии потерь на суммы и влиятельным	77418	5016	72399	

1.3	по указанию Федерального регулятора капитала и другим банками, права на которые принадлежат акционерам, не удовлетворяющим критериям Банка России, установленным в законодательных актах.					
1.4	под управлением управляющей компании.					
Раздел 4. Информация о показателях финансового рынка						
Номер строки	Наименование показателя	1	Номер таблицы	Значение на отчетную дату 01.07.2016	Значение на дату, следующую за отчетной датой 01.07.2016	Значение на дату, следующую за отчетной датой 01.07.2016
1	Средний капитал, тыс. руб.	2	3	350164	348877	347620
2	Величина балансовых активов и обязательств, тыс. руб.			1838773	2107566	2094779
3	Показатель финансового рынка по Банку III, процент			15,0	13,4	16,6

Номер госрегистрации ()

Раздел "Справочно"

Информация о балансе на отчетную дату по состоянию на 01.07.2016 (тыс. руб.).

1. Формирование (доначисление) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.).
 всего 301330 в том числе в соответствии с:
 1.1. законом РФ 35335
 1.2. иными актами 301330
 1.3. иными актами 301330
 1.4. иными актами 301330
 2. Поступления (уменьшения) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.).
 всего 100000 в том числе в соответствии с:
 2.1. законом РФ 22550
 2.2. иными актами 13265
 2.3. иными актами 13265
 2.4. иными актами 13265
 2.5. иными актами 13265

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Наименование ООО/ИП

Специальный счетчик

Телефон 42-34-30

12.02.2016

Александр К.М.

Климова Т.М.

Соприглашен Ю.С.

Григорьев Н.З.



Банковская отчетность		
Код по ОКЕЛС	Код кредитной организации (фасилит)	
	по ОКПО	идентификационный номер (порядковый номер)
83	09120121	1137

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Коммерческий банк "СУМ-БАНК", общество с ограниченной ответственностью "СБМ-ЭИ-С", ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

г. Харьков, ул. Никольская, 62

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Наименование обязательных нормативов

Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на конец отчетного года
2	3	4	5	6
1. Коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1)		5	15.6	17.7
2. Коэффициент достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	15.6	17.7
3. Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка (индикатор Н1.3)		13	17.3	18.5
4. Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) нелинейной кредитной организации, включая право на осуществление показателя денежных средств без ограничений, включая право и связанные с ними иные банковские операции (Н1.3)		0	0	0
5. Коэффициент ликвидности банка (Н2)		15	85.6	89.3
6. Коэффициент ликвидности банка (Н3)		30	87.6	84.0
7. Коэффициент ликвидности банка (Н4)		123	12.6	88.0
8. Коэффициент ликвидности банка (Н5)		25	23.2	18.9
9. Коэффициент ликвидности банка (Н6)		0.1	0.1	0.2
10. Коэффициент ликвидности банка (Н7)		0.0	19.9	17.6
11. Коэффициент ликвидности банка (Н8)		56	17.2	14.6
12. Коэффициент ликвидности банка (Н9)		3	1.3	1.7
13. Коэффициент ликвидности банка (Н10)		25	0	0
14. Коэффициент ликвидности банка (Н11)		0	0	0
15. Коэффициент ликвидности банка (Н12)		0	0	0
16. Коэффициент ликвидности банка (Н13)		0	0	0
17. Коэффициент ликвидности банка (Н14)		0	0	0
18. Коэффициент ликвидности банка (Н15)		0	0	0
19. Коэффициент ликвидности банка (Н16)		0	0	0
20. Коэффициент ликвидности банка (Н17)		0	0	0
21. Коэффициент ликвидности банка (Н18)		0	0	0

Наименование расчетного показателя финансового рычага

Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
2	3	4
1. Коэффициент ликвидности банка (Н1.1)		15.6
2. Коэффициент ликвидности банка (Н1.2)		15.6
3. Коэффициент ликвидности банка (Н1.3)		17.3
4. Коэффициент ликвидности банка (Н1.3)		0
5. Коэффициент ликвидности банка (Н2)		85.6
6. Коэффициент ликвидности банка (Н3)		87.6
7. Коэффициент ликвидности банка (Н4)		12.6
8. Коэффициент ликвидности банка (Н5)		23.2
9. Коэффициент ликвидности банка (Н6)		0.1
10. Коэффициент ликвидности банка (Н7)		19.9
11. Коэффициент ликвидности банка (Н8)		17.2
12. Коэффициент ликвидности банка (Н9)		1.3
13. Коэффициент ликвидности банка (Н10)		0
14. Коэффициент ликвидности банка (Н11)		0
15. Коэффициент ликвидности банка (Н12)		0
16. Коэффициент ликвидности банка (Н13)		0
17. Коэффициент ликвидности банка (Н14)		0
18. Коэффициент ликвидности банка (Н15)		0
19. Коэффициент ликвидности банка (Н16)		0
20. Коэффициент ликвидности банка (Н17)		0
21. Коэффициент ликвидности банка (Н18)		0

Наименование расчетного показателя финансового рычага

Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
2	3	4
1. Коэффициент ликвидности банка (Н1.1)		15.6
2. Коэффициент ликвидности банка (Н1.2)		15.6
3. Коэффициент ликвидности банка (Н1.3)		17.3
4. Коэффициент ликвидности банка (Н1.3)		0
5. Коэффициент ликвидности банка (Н2)		85.6
6. Коэффициент ликвидности банка (Н3)		87.6
7. Коэффициент ликвидности банка (Н4)		12.6
8. Коэффициент ликвидности банка (Н5)		23.2
9. Коэффициент ликвидности банка (Н6)		0.1
10. Коэффициент ликвидности банка (Н7)		19.9
11. Коэффициент ликвидности банка (Н8)		17.2
12. Коэффициент ликвидности банка (Н9)		1.3
13. Коэффициент ликвидности банка (Н10)		0
14. Коэффициент ликвидности банка (Н11)		0
15. Коэффициент ликвидности банка (Н12)		0
16. Коэффициент ликвидности банка (Н13)		0
17. Коэффициент ликвидности банка (Н14)		0
18. Коэффициент ликвидности банка (Н15)		0
19. Коэффициент ликвидности банка (Н16)		0
20. Коэффициент ликвидности банка (Н17)		0
21. Коэффициент ликвидности банка (Н18)		0

Зачисления по операциям кредитования ценными бумагами (без учета вычитов)		0
Списание на вычитовые счета (негашенные требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		0
Изменение кредитного риска на вычитовые счета по операциям кредитования ценными бумагами		0
Изменение риска по операциям кредитования ценными бумагами		0
Изменение по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок строки 12, 14, 15 за вычетом строки 13, итого:		0
Риски по операциям кредитования ценными бумагами (КРВ)		
Увеличение доли риска по операциям кредитования ценными бумагами		1142
Списание в части требования коэффициента кредитного вычитового		104
Изменение риска по операциям кредитования ценными бумагами (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18, итого)		128
Кредитный риск		
Оценочный капитал		150184
Измененное балансовое значение и вычитовые требования под риском для расчета показателя финансового рычага (строки 11, 18, 19), всего:		1538729
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю II (строка 20 / строка 21), в процентах		19

Руководитель
 Главный бухгалтер
 Исполнитель ОЭПИА
 Специалист ОЭПИА
 Телефон: 42-34-00
 10.02.2016


 Ахмедов К.М.
 Канбисов Х.М.
 Салодовников Ю.С.
 Гусев Н.В.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указания ЦБ РФ
от 06.11.2008 № 2121-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
83	09128121	1137		048327749

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2015 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк "БУМ-БАНК", общество с ограниченной ответственностью
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 360000, КБР, г.Нальчик, ул.Ногмова, 62

Код формы 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-48	-23272
1.1.1	Проценты полученные	232 907	214351
1.1.2	Проценты уплаченные	-100 540	-93193
1.1.3	Комиссии полученные	38 088	45198
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13 139	-14374
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5 793	-264
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 764	8126
1.1.8	Прочие операционные доходы	9 923	6755
1.1.9	Операционные расходы	-167 565	-173148
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-15 279	-16723
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-23 754	-4238
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	5 141	44041
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 886	-668
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-13 652	131546
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-5 749	-55051

15

1	2	3	4
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	7 291	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-18 760	-122718
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 861	-1388
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-23 802	-27510
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 902	17222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 624	2259
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3 722	19481
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	9000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-2 721	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2 721	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	9000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 437	11894
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-15 643	12865
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	314 161	301296
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	298 518	314161

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: (8662) 42-29-60
" 12 " февраля 2016 г.

Ажахов К.М.
Камбиев Х.М.
Добагов З.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной
ответственностью)
за 2015 год

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «БУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

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

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

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

№ 0409806 – Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

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

№ 0409808 – Отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

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

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

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

1.1. Информация о банке.

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

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

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

1.2. Краткая характеристика деятельности банка.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

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

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

По данным рейтинга Интерфакса по итогам 2015 год «БУМ-БАНК», ООО среди 704 банков России занимает:

по активам 510 место;

по размеру собственных средств (капитала) – 496;

по финансовому результату – 504.

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 01.01.2016 г. составляет 10, из них 8 дополнительных офисов, 2 операционных офиса в Республике Северная Осетия-Алания и в г. Пятигорск, Ставропольского края. (05.06.2016г. закрыт ДО в п. Кашхатау, 01.07.2015г. закрыт ОО в г. Новопавловск, 22.07.2015г. закрыт ДО №4, 25.08.2015г. закрыт ДО в г. Терек) Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таб.1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская республика, г. Тырныауз, пр.Эльбрусский, 54
2	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Прохладный	Кабардино-Балкарская республика, г. Прохладный, ул. Ленина, 115
3	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан	Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61
4	Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»
5	Дополнительный офис № 2 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ленина, 7 «а»

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

Доходы составили 897,6 млн. руб., расходы составили 896,8 млн. руб., в т.ч. расходы по налогу на прибыль 9,8 млн. руб.

По итогам работы за 2015 год Банк получил чистую прибыль в размере 0,9 млн. руб., за прошлый год сумма чистой прибыли составила 2,5 млн. руб. Снижение размера чистой прибыли связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц (вклады). Так по сравнению с прошлым годом процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц (вклады) увеличились на 11,4 %. Увеличение процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц, связано с необходимостью повышения процентных ставок по вкладам физических лиц в I квартале 2015г., для предотвращения значительного оттока денежных средств, поскольку наблюдался значительный рост процентных ставок по вкладам в местных банка Республики.

Собственный капитал в 2015 год увеличился на 0,9 млн. руб. до 367,1 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 181,2 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка на 7,2 %.

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

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1826,7 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 64,0% (в 2014 году – 62,5%), данная задолженность увеличилась за отчетный год на 2,3 % и составила 1169,0 млн. руб. (в 2014г. – 1143,0 млн. руб.).

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии банковских карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых» с переходом на карты с микропроцессором. Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2014 годом сократилось на 9 035 карт. За 2015 год Банком открыто 3 158 карточных счетов, по состоянию на 01.01.2016г. года объем эмиссии составил 26 629 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 71,0 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 16 946 клиентов. Количество подключенных к сервису «Мобильные платежи» на начало года составило 859 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2015 год увеличились на 2,4 % и составляют 1138,6 млн. руб. (в прошлом году – 1111,4 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за 2015 год составляет 5,0 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 39,0 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 175. Для обслуживания клиентов установлено 27 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.01.2016

года общее количество функционирующих банкоматов составляет 40, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 37, из которых 5 сданы в аренду. Количество пользователей локальной сети головного офиса и дополнительных офисов на 01.01.2016 года составляет 150 человек.

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

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

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2015 год активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2016 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год операции по отражению финансового результата по итогам работы за 2015 год, проводились в балансе головного Банка, в первый рабочий день 2016г.

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

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

Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, а также по счетам по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

По состоянию на 1 января 2016 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Банком проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2015 года.

Также Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2016 года.

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

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

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

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

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

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

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки.

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

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

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из

первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются

любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2015 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015г. №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения Банка России от 22 декабря 2014г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" в Учетную политику Банка на 2016г. внесены соответствующие изменения.

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

1.4.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

1.4.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 147,8 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 90,5 млн. руб. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 69,6 млн. руб. Ограничений по использованию перечисленных денежных средств у Банка не имеется.

1.4.1.2. По состоянию на 01.01.2016 г. объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток равен 17 278 тыс. руб., в том числе:

- акции компаний финансово-банковской отрасли - 2 811 тыс. руб.,
- акции компаний нефтегазовой отрасли – 4 875 тыс. руб.,
- акции компаний металлургической и горнодобывающей отраслей - 2 001 тыс. руб.,
- акции компаний энергетической отрасли - 2 269 тыс. руб.,
- акции телекоммуникационных компаний - 2 417 тыс. руб.,
- акции транспортных компаний – 1 122 тыс. руб.,
- акции компаний потребительского сектора – 890 тыс. руб.,
- акции компаний химической и нефтехимической отрасли – 893 тыс. руб.

Кроме того, объем вложений в активы, переданные в доверительное управление равен 41 431 тыс. руб., в том числе: в АО «Сбербанк Управление Активами» ОПИФ акций «Сбербанк – Природные ресурсы» - 1 702 тыс. руб., и ОПИФ фондов «Сбербанк – Америка» - 3 256 тыс. руб., в ОАО «Агентство инвестиций и развития КБР» - 36 473 тыс. руб. По активам переданным в доверительное управление в ОАО «Агентство инвестиций и развития КБР» сформирован резерв на возможные потери в размере 100 % на сумму 36 473 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Таб.2

№	Показатели	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего:	948 738	100	940 719	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
	Обрабатывающие производства	124 768	13	96 038	10
	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
	Строительство	156 248	17	174 665	19
	Транспорт и связь	8 500	1	10 400	1
	Оптовая и розничная торговля	343 337	36	329 969	35
	Сельское хозяйство	97 716	10	106 644	11
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 180	10	91 765	10
	Прочие виды деятельности	124 989	13	131 238	14
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	948 738	100	940 719	100
	индивидуальным предпринимателям	98 963	10	66648	7
3	Кредиты физическим лицам всего,	423 791	100	453212	100
	в том числе по видам:				
	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	27 419	6	29802	7
	ипотечные кредиты	25 010	6	28684	6
	Иные потребительские кредиты	396372	94	423410	93
	Автокредиты	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2016 г. общий объем кредитного портфеля юридических лиц составляет 940 719 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 948 738 тыс. руб.), в том числе: 86,84% портфеля сконцентрировано в Кабардино-Балкарской Республике, 7,46% – в Республике Северная Осетия-Алания, 4,63% - в Ставропольском крае, 1,07% – в Чеченской Республике.

По состоянию на 01.01.2015 г. общий объем кредитного портфеля физических лиц составляет 453212 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 423 791 тыс. руб.): 97,42% – Кабардино-Балкарская Республика, 0,54% – Ставропольский край, 1,74% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,3% – Карачаево-Черкесская Республика.

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

1.4.1.6. По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

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

1.4.1.8. 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 4 538 тыс. руб. (3 516 и 1 022 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 42 тыс. руб., 10 серии – 138 тыс. руб. Ценные бумаги имеют 20 купонных периодов продолжительностью 182 дня.

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

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

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

1.4.1.12. Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2016г. составляет 304,5 млн. руб.:

- здания и сооружения – 236,3 млн. руб.
- земля – 2,2 млн. руб.
- автомобили – 1,8 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 21,9 млн. руб.
- компьютерная техника – 2,3 млн. руб.
- мебель – 2,9 млн. руб.
- прочее имущество – 37,1 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2016г. основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности на балансе не числятся.

Сумма созданного резерва по основным средствам и внеоборотным запасам по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 38,6 млн. руб., из них:

- по основным средствам – 1,9 млн. руб.
- по внеоборотным запасам – 36,7 млн. руб.

1.4.1.13. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог по состоянию на 01.01.2016г. у Банка не имеются.

1.4.1.14. Сумма фактических затрат на сооружения (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 15,9 млн. руб.

1.4.1.15. По состоянию на 01.01.2016г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.16. Сумма переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 16,6 млн. руб.

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

1.4.1.17. Для оценки основных средств независимые оценщики не привлекались.

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

1.4.1.19. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.01.2016г. не имеется.

1.4.1.20. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 69,6 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

1.4.1.21. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.01.2016г. составляют 1 452,7 млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2016г. составляет 1 398,7 млн. руб., из них:

- остатки на текущих и карточных счетах – 72,9 млн. руб.
- остатки на расчетных счетах – 162,2 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 1 138,6 млн. руб.
- срочные депозиты – 25,0 млн. руб.

1.4.1.22. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет.

1.4.1.23. По состоянию на 01.01.2016г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

1.4.1.24. По состоянию на 01.01.2016г. просроченная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет 5,37 % в общем объеме кредитного портфеля, по физическим лицам – 5,5 %. За 2015г. произошло незначительное увеличение доли просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля с 10,83% до 10,87%.

Прочие размещенные средства на 01.01.2016г. включают в себя: страховой депозит в ОАО «Уралсиб» - 1 093,0 тыс. руб., страховой депозит в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» - 1 282,0 тыс. руб. Они входят в 1 группу риска.

Кредитов, привлеченных от Банка России по состоянию на 01.01.2016г. не имеется.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 1856,0 тыс. руб.

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

Обязательства Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.01.2016 г. составили 1 670,0 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 4 квартал 2015 г. в сумме 1 432,2 тыс. руб., подлежащий уплате 31 марта 2016 г.;
- транспортный налог за 4 квартал 2015 г. в сумме 5,9 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2016 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2016г. в сумме 5,9 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2016 г.;
- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2016 г. в сумме 149,4 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 25 января 2016 г., 25 февраля 2016г. и 25 марта 2016 г.
- земельный налог за 4 квартал 2015 г. в сумме 76,7 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2016 г.

1.4.1.26. В 2015 году уставный капитал Банка был увеличен на 6,3 млн. руб. и на 01.01.2016г. составляет 175,3 млн. руб., или 47,6% от величины собственных средств Банка. Обязательств по выплате участникам, доли в уставном капитале по состоянию на 01.01.2016г. у Банка не имеются.

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По результатам деятельности Банка за 2015г. сумма прибыли до налогообложения составила – 14 960,0 млн. руб., сумма прибыли после налогообложения – 0,9 млн. руб.

Общая сумма процентных доходов увеличилась на 17,0 млн. руб. и на 01.01.2016г. составляет – 232,9 млн. руб., в т.ч:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 7,4 млн. руб.
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 225,1 млн. руб.
- доходы от вложений в ценные бумаги – 0,4 млн. руб.

За прошлый год объем процентных доходов составляет – 215,9 млн. руб.

Наблюдается увеличение суммы процентных расходов на 11,8 млн. руб., которая на 01.01.2016г. составляет 103,5 млн. руб., за прошлый год объем процентных расходов составляет – 91,7 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 2015г. составили 129,5 млн. руб., за прошлый год – 124,2 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 9,7 млн. руб., за прошлый год – 8,1 млн. руб.

Объем доходов от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 4,4 млн. руб., за прошлый год – 11,9 тыс. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 38,1 млн. руб., за прошлый год – 45,2 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 13,1 млн. руб., за прошлый год – 14,4 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2016г. составили – 196,1 млн. руб., за прошлый год – 206,8 млн. руб.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 367,1 млн. руб., по сравнению с прошлым годом капитал увеличился на 0,9 млн. руб.

Базовый и основной капитал увеличился на 2,5 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2016г. составляет – 350,2 млн. руб. Добавочный капитал равен нулю.

Величина источников дополнительного капитала снизилась на 1,7 млн. руб. по сравнению с прошлым годом и составила 17,0 млн. руб.

Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

По состоянию на 01.01.2016г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 16.6 %, при минимально допустимом значении 5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 16.6 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 17.3 %, при минимально допустимом значении 10 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 85.6 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 87.6 %, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 72.6 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 23.3 %, при максимально допустимом значении 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 191.9 %, при максимально допустимом значении 800 %;

-
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 17.2 %, при максимально допустимом значении 50 %;
 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1.5 %, при максимально допустимом значении 3 %;
- Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.10.2015г. равен – 19.0%.

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;

- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом 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);
- Отчет о проведении стресс-тестирования (проводится ежеквартально);
- Информация о расчете операционного риска (один раз в год).

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

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, 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.

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 на начало и конец отчетного периода представлены в таблице 1:

Таблица 3

(тыс. руб.)

Дата	Значение Н 1.1	Значение Н 1.2	Значение Н 1.0
01.01.2015	17,69	17,69	18,53

01.02.2016	16,62	16,62	17,29
------------	-------	-------	-------

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 01.01.2016 г. размер Ксур составляет 20,5%, что на 8,6 процентных пункта меньше чем на 01.01.2015 г. Стресс-тестированию подвергаются кредитный риск, риск ликвидности, валютный, фондовый и процентный риски. Изменение каждого из них определяется под влиянием двух стрессовых сценариев. Отчет о проведении стресс-тестирования ежеквартально рассматривается на заседании Наблюдательного совета.

1.5.2.1 Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

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

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

Структура ссудной задолженности Банка на 01.01.2016 г. представлена следующим образом:

Таблица 4

(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.01.2015 г	На 01.01.2016 г
1	Межбанковские кредиты и депозиты	10 844	1 093
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	948 738	940 719
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	423 791	453 212

4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами	1 092	1 673
	<i>Итого</i>	1 384 465	1 396 697

Наибольший удельный вес (67%) в кредитном портфеле банка занимают ссуды, предоставленные юридическим лицам.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности составляет 703 954 тыс. руб., в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам составляет 592 749 тыс. руб. и по ссудам, предоставленным физическим лицам (не входящим в портфель однородных требований) 111 206 тыс. руб. (ссуды с 3 по 5 категорию качества).

В таблице 3 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г.

Таблица 5

(тыс. руб.)

	Показатели	на 01.01.2015г.		На 01.01.2016г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества	1 384 465	6 696	1 396 697	6 652
	1	75 898	1 224	25 768	1 071
	2	297 483	859	319 404	1 006
	3	492 266	0	560 284	0
	4	384 959	0	344 364	0
	5	133 859	4 613	146 877	4 575
2	объем просроченной задолженности	149 827	4 667	152 979	4 660
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	515 046	X	516 332	X

	задолженности				
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	241 413	4 685	227 670	4 627
	2	8 636	70	4 698	52
	3	33 580	2	24 002	0
	4	65 338	0	52 131	0
	5	133 859	4613	146 839	4 575

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 6.

Таблица 6

(тыс. руб.)

Дата	Общий объем просроченной ссудной задолженности	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2015г	149 827	2 260	1 200	956	145 411	146 702
На 01.01.2016г.	152 979	2 906	1 396	2 281	146 396	140 811

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 3 074 056 тыс. руб., в том числе стоимость имущества 3 038 942 тыс. руб.

1.5.2.2. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и требованиями ЦБ РФ. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового рисков. Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.01.16 представлены следующим образом:

Таблица 7

(тыс. руб./%)

	Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.2015	01.01.2016
1	Рыночный риск	РР	50 997,16	65795,38
1.1	Валютный риск	ВР	22 245,41	31238,63
1.2	Фондовый риск	ФР	2 300,14	2764,54
	Собственные средства (капитал)	К	367 219,00	367 966
	Показатель достаточности капитала %	Н1	18,56	17,29

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком за 2015г. не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется от 0 до 8,51% от капитала Банка. На 01.01.2016 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 8

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016
1	Величина открытой позиции в долларах США	2 715,09	10927.64
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	12 020,85	12403.63

3	Величина открытой позиции в ФУНТАХ СТЕРЛИНГАХ	5 772,18	5163.66
4	Величина открытой позиции в КИТАЙСКИХ ЮАНЯХ	0	267.83
5	Величина открытой позиции в ЗОЛОТЕ	1 737,29	2475.88
6	Суммарная величина открытых позиций	22 245,41	31238.63

В 2015г. операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и драгоценных металлах не осуществлялись.

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

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

В отчетном году такой ситуации не было.

Величина фондового риска на отчетную дату увеличилась по сравнению с началом года на 17 %. Данное увеличение вызвано в основном ростом вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенные для торговли.

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

Таблица 9

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016
--	-------------------------	------------	------------

		сумма	В % к итогу	сумма	В % к итогу
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенные для торговли	14 376	24,2	17 278	27,3
2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4 526	7,6	4 538	7,2
3	Активы, переданные в доверительное управление	40 588	68,2	41 210	65,5
3.1	<i>Резерв на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление</i>	36 473	x	36 473	x
	ВСЕГО вложения в финансовые активы	59 490	100	63 247	100

1.5.2.3 Операционный риск

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

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2016 составил 33 024 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 220 157 тыс. рублей.

1.5.2.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на отчетную дату объем чистых вложений в облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 09 и 10 серии, удерживаемых до погашения с учетом начисленных процентных доходов составляет 4 538 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.

1.5.2.5 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.

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

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

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

В течение 2015 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом, а также не имел возможности контролировать либо оказывать значительное влияние на деятельность каких-либо юридических лиц.

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

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, руководителям службы внутреннего аудита и внутреннего контроля, их доли в общем объеме вознаграждений.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течение 2015 года (оплата труда за отчетный период, оплата питания) составила 9,1 млн. руб. (18,94% от общей суммы выплат по Банку). Аналогичная величина за 2014г. составляет 8,9 млн. руб. (18,87% от общей суммы выплат по Банку).

Сумма выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2015г. составляет – 2,6 млн. руб., из них отпускные – 1,1 млн. руб., выплаты за выслугу лет – 0,2 млн. руб., выплаты по итогам работы за год – 0,8 млн. руб.

Сумма выплаченных вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 2015г. составляет – 1,2 млн. руб., из них отпускные – 0,13 млн. руб., выплаты за выслугу лет – 31,0 тыс. руб., выплаты по итогам работы за год – 63,0 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 01.01.2016г. составляет 230 человек (на 01.01.2015г. – 248), в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, зам. председателя Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер, начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят четыре человека:

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления (доля 20,89%),

- Веревкина Галипа Викторовна – первый заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0,13%),
- Голочалова Татьяна Апатольевна – заместитель председателя правления,
- Дикинов Мухамед Аслапбиевич – заместитель председателя правления,
- Ажахов Анзор Каншобиевич – заместитель председателя правления (доля 11,90%),

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

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

Председатель правления

Главный бухгалтер - начальник ОБУиО

12.02.2016г.



К.М. Ажахов

Х.М. Камбиев



Прошнуровано,
и скреплено печатью
41 (сорок один) листов
« *14* » *Мая* 2016 г.

