

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторское заключение составлено ООО «ГФ» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством ООО КБ «ГРис-Банк» в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства ООО КБ «ГРис-Банк» за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность ООО «ГФ» провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АДРЕСАТ

Участникам ООО КБ «ГРис-Банк» и иным пользователям.

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРис-Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ «ГРис-Банк».

Место нахождения Банка: 357500, Российская Федерация, Ставропольский край, г.Пятигорск, ул. Почтовая, 56.

Государственный регистрационный номер: 1022600001984, свидетельство от 06 декабря 2002 года, серия 26 № 0113699 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года.

### АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Группа Финансы».

Сокращенное наименование: ООО «ГФ».

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 73-000067  
ОРИЗ № 20030003195

Место нахождения. Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 70, корпус 2.

Государственный регистрационный номер: 1082312000110, свидетельство от 10 января 2008 года, серия 23 № 006796556 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица.

ООО «ГФ» является членом саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата» (НП «МоАП»). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11203052793.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ГРис-Банк», состоящей из:

- 1) бухгалтерского баланса на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409806);
- 2) отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409807);
- 3) приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409808);
  - сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409813);
  - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409814);
- 4) пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство ООО КБ «ГРис-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**АУДИТОР**

Звездин Андрей Леонидович

Аттестат № 03-000067

ОПНЗ № 2003008793

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ГРiС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 08-000067  
ОПНЗ № 20103008195

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

ООО КБ «ГРис-Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года включительно обязательные нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации, соблюдены.

Качество управления ООО КБ «ГРис-Банк» состояние внутреннего контроля соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Приложение: Бухгалтерская отчетность ООО КБ «ГРис-Банк» за 2013 год:

1. Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2014 года (код формы 0409806) на 1 л. в 1 экз.;
2. Отчет о финансовых результатах за 2013 год (код формы 0409807) на 1 л. в 1 экз.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409808) на 1 л. в 1 экз.;
  - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409813) на 1 л. в 1 экз.;
  - отчет о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409814) на 1 л. в 1 экз.;
4. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год на 34 л. в 1 экз.

Генеральный директор ООО «ГФ»

27.02.2014

(квалификационный аттестат аудитора от 30 ноября 2013  
№ 03-000067, выданный на неограниченный срок,  
ОРИЗ 20903008195)



**АУДИТОР**  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОРИЗ № 20903008195

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	10253452	1928

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРИС Банк" (ООО КБ "ГРИС Банк")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая, 58

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I АКТИВЫ</b>		
денежные средства	60276	21814
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6670	61532
Обязательные резервы	2972	1259
Средства в кредитных организациях	107703	10384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность	167976	178709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5132	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33877	35166
Прочие активы	4935	5284
<b>Всего активов</b>	<b>389553</b>	<b>338989</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89390	83764
Вклады физических лиц	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	25689	0
Прочие обязательства	3504	833
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	183	28
<b>Всего обязательств</b>	<b>118926</b>	<b>84631</b>
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	230693	220893
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	3043	2900
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	69	0
Переоценка основных средств	26201	26221
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6470	3790
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6343	844
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>270637</b>	<b>254358</b>
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	10228	2677
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Итого: 24.02.2014

Телефон

24.02.2014

Чересленко Ю.А.

Симонова С.С.

Оганесян Н.И.

Код территории по ОКАТО

Код кредитной организации (филлиала)

по ОКПО

Регистрационный номер  
(порядковый номер)

07

10253452

1928

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРИС-Банк" (ООО КБ "ГРИС-Банк")

Почтовый адрес

Санкт-Петербургский край, г. Пушкинское, ул. Почтовая, 56

Код формы по ОКУД 0409607

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Процентные доходы, всего	45624	39571
	в том числе		
	От размещения средств в кредитных организациях	2813	123
	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42614	39448
	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
	От вложений в ценные бумаги	397	0
	Процентные расходы, всего	51	0
	в том числе		
	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
	По выпущенным долговым обязательствам	51	0
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45573	39571
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе начисленным процентным доходам, всего	-13057	-17822
	в том числе		
	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-450	41
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32516	21749
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10162	3070
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-125	-572
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
	Комиссионные доходы	35087	17906
	Комиссионные расходы	-4972	-2185
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
	Изменение резерва по прочим потерям	-2589	-319
	Прочие операционные доходы	353	4757
	Чистые доходы (расходы)	71892	44414
	Операционные расходы	62190	42164
	Прибыль (убыток) до налогообложения	9702	2250
	Начисленные (уплаченные) налоги	2359	1406
	Прибыль (убыток) после налогообложения	7343	844
	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7343	844

Численков Ю. А.

Симонов С. С.

Оганесян Н. И.

Подпись Проводящего

Подпись бухгалтера

Подпись

Подпись

22.01.14



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (СНИЛС)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	10253452	1928

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРИС-Банк", (ООО КБ "ГРИС-Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая, 56

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего в том числе	253210	16246	269456
1.1	Уставный капитал кредитной организации в том числе:	220693	10000	230693
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	220693	10000	230693
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2900	145	3045
1.5	Олигарховый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	3396	6121	9517
1.5.1	прошлых лет	3700	720	4420
1.5.2	отчетного года	304	6401	5097
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых иными способами использованы неадекватные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	90.2	X	87.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего, в том числе	24288	13222	37510
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24242	12295	36537
4.2	по иным активам, по которым существует риск обесценивания, и прочим потерям	18	772	790
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	28	155	183
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно"

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

всего 75655, в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 27465

1.2 изменения качества ссуд 38637

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю установленного Банком России 0

1.4 иных 9553

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

всего 63380, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 1377

2.2 погашения ссуд 32603

2.3 изменения качества ссуд 15658

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю установленного Банком России 0

2.5 иных причин 13722

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

24.02.2014

Чоросенко Ю.А.

Симонян С.С.

Оганесян Н.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиал)	
	на ОДНД	региональный номер (последний номер)
	07	10253452 1028

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРИС-Банк", (ООО КБ "ГРИС-Банк")

(указать филиалы и территориальные филиалы наименования)

Почтовый адрес

Ставропольский край г.Пятигорск, ул. Понтонова, 58

Код формы по ОКНД 0409813

Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	67.7	60.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	147.0	140.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	60	155.0	141.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	47.7	67.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	000	23.8	33.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (внешнеэконом) (Н8.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инвентарям банка (Н10.1)	3	2.6	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных внутренних средств исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимального совокупного депонирования кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, являющимся клиентами - участниками расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Черепенько Ю.А.

Главный бухгалтер

Сидорова С.С.

МП

Исполнитель

О.Власова И.И.

38-58-66

24.02.2014





ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации: Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРЭС-Балка", (ООО КБ "ГРЭС-Балка")

Почтовый адрес: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая 56

Код формы по ОКУД 0409014

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименования показателя	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	27922	11360
1.1.1	Проценты полученные	45726	29665
1.1.2	Проценты уплаченные	-91	0
1.1.3	Комиссии полученные	35007	3029
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4523	-1027
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
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	10162	602
1.1.8	Прочие операционные доходы	853	21
1.1.9	Операционные расходы	-57512	-20619
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1020	-1112
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	25612	-15853
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1715	-1715
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1077	-26681
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4126	-55
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	0	-2
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5885	10900
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	25689	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1291	181
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1 + стр. 1.2)	41534	-4703
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"	-6000	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	-3064	-26517
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	500
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6064	-30017
3	Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10000	5630
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10000	5630
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	735	114
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	55205	26702
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	118471	40056
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	173576	65758

Генеральный директор

Чернышова Ю.А.

Старший бухгалтер

Симонова С.С.

М.П.

Оганесян Н.И.

Исполнитель

Телефон

24.02.2014

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой отчетности  
за период  
с 1 января 2013 года  
по 31 декабря 2013 года включительно

**ООО КБ «ГРiС-Банк»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк», сокращенное наименование ООО КБ «ГРиС-Банк» (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года по юридическому адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая, д.56.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк осуществляет свою деятельность по представлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензией Банка России №1928 от 24 октября 2005г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1022600001984 на основании свидетельства серии 26 № 0113699 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, предоставляет депозиты кредитным организациям, принимает депозиты от юридических лиц в рублях и иностранной валюте и предоставляет им расчетно-кассовое обслуживание, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет валютно-обменные операции и денежные переводы по системам «CONTACT», «UNISStream», «Киберплат», «Золотая Корона», WesternUnion, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2014 Банк имеет следующие обособленные структурные подразделения:

### - Ставропольский край:

- Дополнительный офис «На Кирова» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, д. 42.

- Дополнительный офис «Предгорный» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, Ставропольский край, Предгорный район, ТК «ГРиС», на 1 этаже (на территории помещений №5, 6 и 7 по плану строения)

### - г. Москва:

- Филиал «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, Ломоносовский проспект д. 14;

- Дополнительный офис «Бабушкинский» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, ул. Летчика Бабушкина, д. 32, корп. 34

- Дополнительный офис «Коровинский» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, Коровинское шоссе, д. 23, стр. 1

- Дополнительный офис «Орджоникидзев» Филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенный по адресу: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 11

- ОКВКУ №1 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 33, ТРЦ АТРИУМ;

- ОКВКУ №3 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк», расположенная по адресу:

Россия, г. Москва, ул. Привольная, д. 65/32;

- ОКВКУ №5 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Большая Дорогомиловская, дом 6, стр. 1

- ОКВКУ №6 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Кутузовский проспект, дом 43

- ОКВКУ №7 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРiС-Банк», расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Арбат, д. 12, стр. 1

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Направления деятельности Банка.

Основные направления деятельности Банка:

- активные операции, приносящие процентные доходы (кредитование клиентов);
- широкий спектр расчетных услуг юридическим лицам и населению (физическим лицам), приносящих комиссионные доходы.

Более подробная информация о предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам приведена в пункте «Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата»

ООО КБ «ГРiС-Банк» имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с которой осуществляет и в течение 2014 года продолжит осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручениям юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

### 2.2. Обзор экономической ситуации.

В 2013 году российский финансовый рынок развивался, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. В течение 2013 года на российский финансовый рынок оказали огромное влияние колебания цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в странах Еврозоны.

В течение большей части 2013 года российские банки являлись нетто-кредиторами зарубежных банков, продолжили расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц.

Развитие ситуации на рынке государственных ценных бумаг в 2013 году определялось ростом интереса инвесторов к размещаемым выпускам ОФЗ. Развитие кредитного рынка в 2013 году характеризовалось замедлением по сравнению с предыдущим годом темпов роста корпоративного кредитного портфеля наряду с ускорением наращивания банками различного кредитования. В розничном сегменте кредитного рынка изменение условий кредитования сдерживалось высоким уровнем конкуренции между банками за заемщиков.

Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2013 году несколько ухудшилось, в первую очередь из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Самые высокие темпы роста в розничном сегменте кредитного рынка в 2013 году наблюдались в потребительском кредитовании. Рост объемов потребительских кредитов обеспечен в основном за счет опережающей динамики кредитов наличными и кредитных карт. Потребность в дальнейшем расширении клиентской базы усиливала в отчетном году конкуренцию между банками, а также между банками и микрофинансовыми организациями в сегменте потребительских, и том числе необеспеченных кредитов.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных и обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2013 году, подвергаясь воздействию значительных как внешних, так и внутренних факторов, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Российский банковский сектор в 2013 году продолжал демонстрировать положительные восстановительные тенденции. Продолжилась консолидация банковского сектора.

Основными игроками на региональных площадках остаются столичные банки. Практически все значимые региональные проекты финансируются филиалами крупных московских банков.

Динамичное развитие экономики региона влечет за собой не только рост индексов промышленного производства, торговли, потребления и уровня жизни населения, но и рост потребностей всех категорий клиентов в банковских продуктах с одновременным усилением конкуренции на рынке банковских услуг.

В регионе КМВ сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для вложения денежных средств. В 2012 году активность предприятий и организаций превысила докризисный уровень. Особенности территориального расположения банка (товарно-сырьевой рынок ГРиС – часть крупнейшего на Северном Кавказе конгломерата оптово-розничных рынков, расположенных на 373 км федеральной трассы «Кавказ») определяют значительную часть постоянной клиентуры кредитной организации.

Тенденция региональной экспансии федеральных банков, выявленная в предыдущие несколько лет на КМВ, останется актуальной не только в 2013 году, но и в среднесрочной перспективе, поскольку альтернативы не имеется. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования, привлечения средств физических лиц и расчетно-кассовых услуг для юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2014 на территории Ставропольского края действует 8 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 4 местных банка, 2 местных НКО, 44 филиалов банков (в том числе кредитных организаций края – 5, кредитных организаций других регионов – 39), и 642 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП).

При этом в г. Пятигорске действует 1 местный банк, 62 филиала и ВСП банков. Общее число точек продаж по КМВ составляет 244.

Основными конкурентами банка в 2013 г. явились ФАИК ПСБ «Ставрополье», ОАО «Евроситибанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО Банк «Возрождение», НБ «Траст», ЗАО «Райффайзенбанк», «ВТБ24» ЗАО, ОАО «Газпромбанк», ОАО «БИН Банк»);

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

#### 2.4. Перспективы развития банка.

Основной целью Банка на 2014 год является увеличение собственных средств (капитала) банка в размере, достаточном для выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2015 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

Также целью Банка на 2014 год является расширение сети присутствия банка в г. Пятигорске и в г. Москва с одновременным расширением спектра оказываемых услуг.

Банк планирует в 2014 году развитие сети продаж банковских продуктов через открытие:

- ВСП головного банка в г. Пятигорск;
- ВСП филиала «Московский» ООО КБ «ГРиС-Банк» в г. Москва.

Также банк планирует перенос места расположения головного офиса банка и центр г. Пятигорска по соседству с региональным центром ОАО Сбербанк России.

Это позволит нарастить объемы оказываемых банком услуг при одновременном расширении их спектра: банк планирует увеличить долю как процентных, так и комиссионных доходов за счет расширения контактной аудитории в г. Пятигорск и г. Москва.

Финансовая эффективность является приоритетной при достижении поставленных банком стратегических задач на 2014 год.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов (в том числе, посткризисной волатильности финансового состояния основных клиентов) на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка особое значение будет придаваться дальнейшему формированию доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития, повышению открытости и прозрачности его деятельности, разъяснению широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволят Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг региона КМВ.

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся доступность и удобство место расположения точек продаж банка, индивидуальный подход к каждому клиенту, оперативность принятия решений, наличие квалифицированных кадров, а также такие факторы как:

- в части розничного бизнеса:
  - кредиты: скорость рассмотрения заявок, простота получения, полная информационная поддержка, удобство территориального расположения;
  - переводы: - территориальная близость, конкурентоспособный уровень тарифов, широкий спектр предлагаемых направлений и систем;
  - обмен валюты: удобное для целевого сегмента месторасположение, выгодность курсов, информационная поддержка.
- в части корпоративного бизнеса:
  - расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в

первую очередь, кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;

- кредиты: простота доступа к кредитным ресурсам, соответствие возможностей банка желаниям клиентов по объемам;

- срочные пассивы: определение уровня ставок на договорной основе в зависимости от качества клиента, возможность активного продвижения.

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

#### 3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс банка на 1 января по форме приложения 8 к приложению к Положению БР от 16.07.2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции. Основными операциями ООО КБ «ГРиС-Банк» являются:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях, кассовое обслуживание;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование на приобретение недвижимости, выдача гарантий;
- международные расчеты (переводы), операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также по системам денежных переводов;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

По итогам 2013 года прибыль Банка до налогообложения составила 9702 тыс.руб. Начисления по налогам за 2013 год составили 3359 тыс.руб. Неиспользованная прибыль по итогам предыдущих лет составила 4 420 тыс. руб., в том числе - 720 тыс. руб. прибыль 2012 года и 3 700 тыс. руб. прибыль 2011 года. На 01.01.2014г. резервный фонд сформирован в сумме 3 045 тыс. руб., т.е. в размере 1,3% от уставного капитала, что в 3,8 раза меньше установленного Уставом банка норматива.

#### 3.2. События после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период до даты подписания годового отчета и может оказывать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- а) начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год;
- б) 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.

-перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по дебету в сумме 178262878.27 на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе по счетам второго порядка (руб. коп.):

70601 «Доходы»-159257030,50;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 17005847,77;

по кредиту в сумме 167221727,91, в том числе по счетам второго порядка:

70606 «Расходы» - 150361549,79;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 16270960,12;

70611 «Налог на прибыль» - 589218,00.

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2013 в общей сумме 2698477,55 рублей. Расшифровка соответствующих расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. руб.		Расходы, тыс. руб.	
		Комиссионные сборы	49,00
		Расходы на содержание персонала	935,00
		Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	440,00
		Организационные и управленческие расходы	543,00
		Другие расходы	1,00
		Налог на прибыль	731,00
Итого	0.00	Итого	2699,00

Отражен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года», в т.ч. (руб., коп.):

-по дебету в сумме 169920205,46, по кредиту в сумме 176262878,29, в результате чего прибыль прошлого года составила 6342672,81.

В период осуществления Банком операций после отчетной даты до даты подписания годового отчета не корректирующие события после отчетной даты не осуществлялись.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк вел свою деятельность (не корректирующих СПОД), существенно влияющим на финансовое состояние банка не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка в 2013 году не было.

В учетной политике ООО КБ «ГРiС-Банк» на 2013 год определены критерии СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), и критерии СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк вел свою деятельность (не корректирующие СПОД), в соответствии с Указанием Банка России №3054-У от 04.09.2013г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

### 3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.

Стабильное и устойчивое положение, которое ООО КБ «ГРiС-Банк» занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено



правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.

Клиентами Банка являются средние и малые предприятия и организации, а также физические лица.

Кредитный портфель составляет основную долю в структуре активов Банка, на 01.01.2014 — 52,72% (167 976 тыс.руб.).

Основные средства и материальные запасы — 10,37% (33 877 тыс. руб.)

Средства кредитных организаций и Центральном банке Российской Федерации. — 2,23% (8670 тыс. руб.)

В структуре обязательств 75,13% (89 350 тыс. руб.) приходится на средства клиентов, из них 100% средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по потребованию.

Средств, привлеченных в результате выпуска долговых обязательств, на 01.01.2014 составили — 21,6% (25 689 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2014 ООО КБ «ГРиС-Банк» имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам в размере 6 880 тыс.руб. В течение 2013 года было произведено списание нереальных для взыскания сумм за счет сформированного по ним резерва по ИП Хутовой Л.С. в размере 1 362 тыс.руб.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика ООО КБ «ГРиС-Банк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика на 2013 год утверждена приказом № 20121229/02 от 29.12.2012 и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *отражению доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т.е. рациональным и экономным ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными и информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (по форме отчетности 0409806)

### 5.1. Денежные средства

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Наличные средства в кассах Банка	60275	21814
<b>ИТОГО: Денежных средств</b>	<b>60275</b>	<b>21814</b>

### 5.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	8670	88981
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	33
<b>ИТОГО: Средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>8670</b>	<b>91532</b>

### 5.3. Средства кредитных организаций

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
ОАО «Юнистрим»	2650	264
АКБ «Русславбанк» ЗАО	5482	2765
ООО КБ «Платина»	903	90
РПКО «Платежный Центр» ООО	38323	3265

НКО ЗАО НРД	60340	0
НКО «ОРС» ОАО	5	0
<b>ИТОГО: Средства кредитных организаций</b>	<b>107703</b>	<b>6384</b>

Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на 31 декабря 2013 года не вызывает опасений. Резервы на возможные потери на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банком 29.10.2013 приобретены ценные бумаги ООО «Домашние деньги».

Данные активы подвержены колебаниям валют на финансовом рынке. Для определения справедливой стоимости и отражения на балансе Банка использована информация о рыночных ценах из внешних источников, а именно: торги на ММВБ, отчет Московской биржи Корпоративных и отчет брокера.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Номинальная стоимость	6 000	0
Справедливая стоимость	5 935	0
Отрицательная/положительная разница	-65	0
Накопленный купонный доход	197	0
<b>Итого</b>	<b>6 132</b>	<b>0</b>

#### 5.5. Чистая ссудная задолженность.

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Кредитование субъектов малого предпринимательства	135 462	148 854
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	68 307	53 838
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	203 769	202 692
Резерв на возможные потери	-35 793	-23 983
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>167 976</b>	<b>178 709</b>

#### Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13		
1	2	3	4	5	6	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов	389 563	338 989	x	x	50 574	14,9

	в том числе:						
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	167 976	178 709	43,1	52,7	-10 733	-6,0
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	105 811	139 171	27,2	41,1	-33 360	-24,0
1.1.2	- физические лица	62 165	39 538	16,0	11,7	22 627	57,2

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 43,1% структуры (за 2012 год – 52,7%). За 2013 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине уменьшилась на 10 733 тыс. руб. Спущение объема выданных кредитов связано с ужесточением требований к заемщику со стороны банка под влиянием надзорной политики ЦБ РФ.

В 2013 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Ставропольском крае, Москве и Московской области, Брянской области, республики Дагестан и Чеченской республики:

#### Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2013г)	Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Ставропольский край	170 628	142 686	83,7	27 942	19,6
1.1	Юридические лица	122 918	95 687	60,3	27 231	28,5
	- торговля	73 312	88 643	36,0	-15 331	-17,3
	- обрабатывающие	1 491	2 044	0,7	- 553	- 27,1
	- строительство	1 661	0	0,8	1 661	100,0
	- недвижимость	22 000	0	10,8	22 000	100,0
	- прочие	24 454	9 649	12,0	14 805	153,4
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	35 046	52 385	17,2	- 17 339	- 33,1
1.2	Физические лица	47 710	42 350	23,4	5 360	12,7
2	Брянская область	59	0	0,1	59	100
2.1	Физические лица	59	0	0,1	59	100
3	Московская область	5 952	3 478	2,9	2 474	71,1
3.1	Юридические лица:	1 472	1 868	0,7	- 396	- 21,2
	- торговля	1 472	1 868	0,7	- 396	- 21,2
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 472	1 868	0,7	- 396	- 21,2
3.2	Физические лица	4 480	1 610	2,2	2 870	178,3
4	Чеченская республика	172	234	0,1	- 62	- 26,5
4.1	Физические лица	172	234	0,1	- 62	- 26,5
5	Москва	16 678	45 994	8,2	- 29 926	- 65,1
5.1	Юридические лица	1 072	36 650	0,5	- 36 188	- 98,7
	- обрабатывающие	0	1 500	0	- 1 500	- 100
	- торговля	462	0	0,2	462	100
	- прочие	610	35 150	0,3	- 34 540	- 98,3
5.1.1	в т.ч. индивидуальные	0	35 150	0	- 35 150	- 100

	предприниматели					
5.2	Физические лица	15 606	9 344	7,7	6 262	67,0
6	Республика Дагестан	10 280	10 000	5,0	280	2,8
6.1	Юридические лица	10 000	10 000	4,9	0	0
	- торговля	10 000	10 000	4,9	0	0
6.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	10 000	10 000	4,9	0	0
6.2	Физические лица	280	0	0,1	280	100
7	Тульская область	0	300	0	- 300	- 100
7.1	Физические лица	0	300	0	- 300	- 100
	<b>Всего:</b>	<b>203 769</b>	<b>202 692</b>	<b>100</b>	<b>1 077</b>	<b>0,5</b>
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35 793	23 983	17,3	11 846	50,8

Основными заемщиками ООО КБ «ГРиС-Банк» являются юридические лица, выдавшие им кредиты составляют 66,5%. Физические лица имеют 33,5% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Ставропольского края 83,7% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 6 880 тыс. руб., или 3,4 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

#### Виды экономической деятельности заемщиков:

Наименование отрасли	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	1 491	0,7	3 544	1,7
Предприятия торговли	85 246	41,8	100 511	49,6
Строительство	1 661	0,8	0	0
Недвижимость	22 000	10,8	0	0
Частные лица	68 307	33,6	53 838	26,6
Прочие	25 064	12,3	44 799	22,1
<b>Итого кредитов</b>	<b>203 769</b>	<b>100,0</b>	<b>202 692</b>	<b>100,0</b>

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения:

Наименование	2013 год		2012 год	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	6 028	1 839	1 751	122
Физические лица	852	576	222	0
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>6 880</b>	<b>2 415</b>	<b>1 973</b>	<b>122</b>

## 5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.	31075	430	1543	305	33353
Приобретение		214	255		469
Выбытие	58	2	50		110
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014</b>	<b>31017</b>	<b>642</b>	<b>1748</b>	<b>305</b>	<b>33712</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2013	4890	85	335	222	5532
Амортизационные отчисления за 2013 год	313	49	235	43	640
Амортизация по выбывшим ОС	48	2	34		84
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>5155</b>	<b>132</b>	<b>536</b>	<b>265</b>	<b>6088</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b>	<b>25862</b>	<b>510</b>	<b>1212</b>	<b>40</b>	<b>27624</b>
<b>Материальные запасы на 01.01.2014</b>					<b>5814</b>
Приобретено за 2013 год					2155
Списано на расходы в 2013 году					2239
<b>Капитальные вложения на 01.01.2014</b>					<b>439</b>
<b>Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2014</b>					<b>33877</b>
<b>Материальные запасы на 01.01.2013</b>					<b>7345</b>
Приобретено за 2012 год					2706
Списано на расходы в 2012 году					2780
<b>Капитальные вложения на 01.01.2013</b>					<b>0</b>
<b>Основные средства и материальные запасы на 01.01.2013</b>					<b>35166</b>

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет.

В состав основных средств включены материальные запасы в сумме 5814 тыс.руб. и Капитальные вложения на ремонт арендованного здания Дополнительного офиса «Предпринимый» в сумме 439 тыс. руб.

## 5.5. Прочие активы

( тыс. руб.)



Наименование актива	2013	2012
Предоплата за товары и услуги	973	2097
Проценты просроченные	98	0
Расходы будущих периодов	1496	1166
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	3389	2390
Резервы на возможные потери по прочим активам	-1026	-269
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4930</b>	<b>5384</b>

## 5.6. Средства кредитных организаций

В 2013 году не привлекались средства других банков.

(тыс. руб.)

	2013	2012
Корреспондентский счет Банка КБ «Континенталь» (ООО)	6	6
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

## 5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2013	2012
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	81578	79969
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		
расчетные счета	7770	3794
<b>Платежные агенты:</b>		
расчетные счета	2	0
<b>Физические лица:</b>		
счета без открытия банковского счета	0	1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>89350</b>	<b>83764</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество	21	0.02	0	0.0
Оптовая и розничная торговля	46475	52.01	56689	67.68
Операции с недвижимостью	905	1.01	728	0.87
Сфера услуг	364	0.41	11292	13.48
Строительство	26708	29.89	11260	13.44
Транспортные услуги	2457	2.75	0	0.00
Производство	1506	1.69	0	0.00
Сельское хозяйство	2	0.00	0	0.00
Деятельность общественных объединений	79	0.09	0	0.00
Научно-исследовательские разработки	325	0.36	0	0.00
Издательская деятельности	416	0.47	0	0.00
Индивидуальные предприниматели	7770	8.70	3794	4.53
Прочие	2322	2.60	1	0.00

Итого средств клиентов	89350	100	83764	100
------------------------	-------	-----	-------	-----

## 5.8. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

	2013	2012
Средства по незавершенным расчетам	1424	0
Расчеты с поставщиками	1720	797
Прочие	554	36
Итого прочих обязательств	3698	833

## 5.9. Уставный капитал банка

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 2 (двух) физических лиц.

( тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2011 года включительно	199250	199250
Внесено участниками банка	21443	21443
За 31 декабря 2012 года включительно	220693	220693
Внесено участниками банка	10000	10000
За 31 декабря 2013 года включительно	230693	230693

По состоянию за 31 декабря 2013 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 230693 тыс. рублей.

## 5.10. Выпущенные долговые обязательства

	2013	2012
Собственные векселя банка	25689	0
Итого выпущенных долговых обязательств	25689	0

Анализ вексельного выпуска банка в 2013 г.

Вид векселя	процентный
Ставка, % годовых	0%
Срок, дн.	По предъявлению
Количество бумаг, шт.	19
Совокупный номинал выпущенных векселей	25689

## 5.11. Структура и динамика пассивов – активов ООО КБ «ГРиС-Банк»

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8



II. ПАССИВЫ							
12	Средства кредитных организаций	6	6	0,00	0,00	0,00	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89350	83764	22,94	24,71	5586	6,67
15	Выпущенные долговые обязательства	25689	0	6,59	0,00	25689	100
16	Прочие обязательства	3698	833	0,95	0,24	2865	343,94
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	183	28	0,05	0,01	155	553,57
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>118926</b>	<b>84631</b>	<b>30,53</b>	<b>24,96</b>	<b>34295</b>	<b>40,52</b>
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства участников	230693	220693	59,22	65,11	10000	-4,53
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	3045	2900	0,78	0,86	145	-0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-65	0	-0,02	0,00	-65	-100
24	Переоценка основных средств	26201	26221	6,73	7,73	-20	-0,08
25	Неиспользованная прибыль прошлых лет	4420	3700	1,13	1,09	720	19,46
26	Неиспользованная прибыль за отчетный период	6343	844	1,63	0,25	5499	651,54
31	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>270637</b>	<b>254358</b>	<b>69,47</b>	<b>75,04</b>	<b>16279</b>	<b>6,40</b>
	<b>Всего пассивов</b>	<b>389563</b>	<b>338989</b>	<b>100,0</b>	<b>100</b>	<b>50574</b>	<b>14,92</b>
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Безотзывные обязательства кредитной организации	10228	2877	0	0	7351	л 2,6 р.

Источники собственных средств увеличились незначительно в связи с небольшим ростом прибыли отчетного периода, а также нераспределением нераспределенной прибыли прошлых лет в пользу резервного фонда.

Внебалансовые обязательства в части выданных кредитной организацией гарантий не имеются.

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	60275	21814	15,47	6,44	38461	276,32
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8670	91532	2,23	27,0	-82862	-1055,73
2.1	Обязательные резервы	2972	1259	0,76	0,37	1713	236,06
3	Средства в кредитных организациях	107703	6384	27,65	1,88	101319	1687,08

5	Чистая ссудная задолженность	167976	178709	43,12	52,72	-10733	-106,39
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6132	0	1,57	0,0	6132	100
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33877	35166	8,70	10,37	-1289	-103,80
11	Прочие активы	4930	5384	1,26	1,59	-454	-109,21
12	Всего активов	389563	338989	100,0	100,0	50574	114,92

По состоянию на 01.01.2014 денежные средства увеличились на 38461 тыс. руб. или на 176,32%, остаток средств на корреспондентском счете банка уменьшился на 82862 тыс. руб. или на 1055,73%. Средства в кредитных организациях увеличились на 101319 тыс. руб. или 1687,08%. Основные средства и материальные запасы уменьшились на 1289 тыс. руб. или на 103,8% (в связи с созданием резерва на оборотные запасы).

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (по форме отчетности 0409807)

### 6.1. Процентные доходы и расходы

( тыс. руб.)

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Размещенные средства в кредитных организациях	2813	123
Кредиты	42614	39448
Вложения в ценные бумаги	197	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>45624</b>	<b>39571</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенным долговым обязательствам	51	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>51</b>	<b>0</b>

### 6.2. Анализ изменений резервов под обесценение активов

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком, в течение 2013 года:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2013г.	9 682	14 301	23 983
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	19 969	- 8 159	11 810

Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2013 года включительно	29 651	6 142	35 793
---	--------	-------	--------

## Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2012 года

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2012г.	5 892	225	6 117
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	3 790	14 076	17 866
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2012 года включительно	9 682	14 301	23 983

## 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в 2013 году составили 10162 тыс.руб. (за 2012 год – 3078 тыс.руб.)

Изменение финансового результата в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
735	-572

## 6.4. Комиссионные доходы и расходы

( тыс. руб.)

Наименование показателя	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4004	1746
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	29573	15747
Комиссия по выданным гарантиям	0	150
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	35	6
Комиссия по другим операциям	1475	257
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>35087</b>	<b>17906</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведению счетов	459	252
Комиссия за услуги по денежным переводам	4110	1697
Комиссия за посреднические услуги по брокерским договорам	3	236
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4572</b>	<b>2185</b>

## 6.5. Прочие операционные доходы

( тыс. руб.)

	2013	2012
Доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	143	63
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	45	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	671
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	10
Прочие операционные доходы	640	176
Доходы прошлых лет выявленные в текущем году	33	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	3712
Доходы от оприходования излишков: денежной наличности	2	1
Другие доходы	80	124
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>953</b>	<b>4757</b>

## 6.6. Операционные расходы

( тыс. руб.)

	2013	2012
Расходы на персонал	42975	28354
Амортизация основных средств	640	465
Расходы на ремонт ОС и другого имущества	476	308
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	569	290
Расходы по операционной аренде (основных средств)	7150	3662
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	6163	4794
Расходы по страхованию	116	631
Расходы по списанию материальных запасов	1977	2154
Расходы по выбытию (реализации) имущества	27	0
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2063	967
Прочие	34	539
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>62190</b>	<b>42164</b>

## 6.7. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1320	0
Налоги и сборы, отнесенные на расходы	2039	1406
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3359</b>	<b>1406</b>
<b>Текущая ставка налога на прибыль</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

Банк ежеквартально составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на

основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

## 6.8. Финансовые результаты банка

За 2013 год банком получены доходы в сумме 172429 тыс. руб. По сравнению с 2012 годом доходы банка увеличились на 84275 тыс. руб. (в 2012 году - 88154 тыс. руб.).

Рост доходов складывается из следующих статей.

Проценты, предоставленные за кредиты, увеличились на 6053 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 21964 тыс. руб. за счет операций с иностранной валютой.

Суммы комиссионных вознаграждений увеличились на 17181 тыс. руб. От изменения от резервов на возможные потери произошло увеличение доходов на 39077 тыс. руб. в связи нормативными указаниями регулятора. Прочие доходы уменьшились на 3804 тыс. руб.

В 2013 году банком израсходовано 160691 тыс. руб. (в 2012 году - 90342 тыс. руб.).

Существенные изменения в расходах произошли по следующим статьям:

Увеличение расходов по созданию резервов на 34312 тыс. руб. в связи с применением новых подходов к оценке кредитного риска, в том числе со стороны надзорного органа.

Рост расходов на содержание аппарата управления на 14621 тыс. руб. обусловлен увеличением штата аппарата сотрудников, сети подразделений и ростом фонда оплаты труда.

Увеличение расходов по операциям с иностранной валютой на 13573 тыс. руб. связан с увеличением операций с иностранной валютой и компенсирован ростом доходов от валютных операций.

По итогам деятельности ООО КБ «ГРiС-Банк» за 2013 год получено прибыли 6343 тыс. руб.

По сравнению с 2012 годом прибыль банка увеличилась на 5499 тыс. руб.

Увеличение объема прибыли связано с увеличением процентного дохода, дохода от операций с иностранной валютой и восстановлением резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (по форме отчетности 0409808)

В соответствии с указаниями Банка России Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, измеренных по уровню риска.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капиталной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основной капитал, в том числе:	236977	226145
- уставный капитал	230693	220693
- резервный фонд	3045	2900
- нераспределенная прибыль прошлых лет	4420	3700
- доходы будущих периодов	315	18
- расходы будущих периодов	-1496	-1166
Прибыль отчетного года	6343	844
Переоценка	26136	26221
<b>Итого</b>	<b>269456</b>	<b>253210</b>

По состоянию на 01 января 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 269456 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала составил 67,7%.

По состоянию на 01 января 2013г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 253210 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 90,2%, что соответствует минимальному уровню.

В течение 2013 года, номинальная стоимость зарегистрированных долей увеличилась в сумме 10000 тыс. руб.

По решению общего собрания участников Банка нераспределенная прибыль прошлых лет была направлена в резервный фонд в сумме 145 тыс.руб.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов (ф.0409134, ф.0409135), содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Банк России за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода и составе капитала Банк не имеет.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (по форме отчетности 0409814)

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

### 8.1. Денежные средства, не использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)						
№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение за 2013 год	Корректировки	Приток (отток) денежных средств за 2013 год
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>					27922
-	Проценты полученные	45624	X	45624	102	45726
-	Проценты уплаченные	-51	X	-51	0	-51
-	Комиссии полученные	35087	X	35087	0	35087
-	Комиссии уплаченные	-4572	X	-4572	49	-4523
-	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	10162	X	10162	0	10162
-	Прочие операционные доходы	953	X	953	0	953
-	Операционные	-62190	X	-62190	4678	-57512



	расходы					
-	Расход / возмещение по налогам	-3359	X	-3359	1439	-1920
-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	2972	1259	-1713	0	-1713
-	Ссудная задолженность	167976	178709	10733	-11810	-1077
-	Прочие активы	4930	5384	454	-4588	-4134
-	Средства других банков	6	6	0	0	0
-	Средства клиентов	89350	83764	5586	0	5586
-	Выпущенные долговые обязательства	25689	0	25689	0	25689
-	Прочие обязательства	3698	833	2865	-1604	1261
2	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					
-	Приобретение ценных бумаг, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6132	0	-6132	132	-6000
-	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов	33877	35166	1289	-4353	-3064
3	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0
-	Взносы акционеров	230693	2230693	10000	0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты					735
	Прирост денежных средств и их эквивалентов					55205
5	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2013					118471
	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014					173676

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	2013	2012
Денежные средства в кассе	60275	21814
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	5698	90240
Корреспондентские счета в других банках	107703	6384

Счета участников РЦ ОРЦБ	0	33
Итого денежные средства и их эквиваленты	173676	118471

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 2972 тыс. руб. (за 31.12.2012: 1259 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной деятельности:

- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 91604 «Неполученные проценты по кредитам»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;
- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- движение по операциям СПОД;
- нивелирование потоков, не приводящее к изменению действительных потоков.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций в течение отчетного периода банк не осуществлял.

## 9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденного Общим Собранием участников Банка и регламентирующего комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен ООО КБ «ГРiС-Банк» в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: отдел управления рисками, отдел кредитования, юридическая служба, учетно-операционный отдел, отдел финансового мониторинга и служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет общий контроль за системой управления рисками и предоставляет отчетность органам управления Банка для принятия соответствующих управленческих решений. Совет директоров Банка несет коллективную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Банк предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем управления и контроля рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Общим Собранием участников Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с соответствующими стратегическими задачами. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- диверсификация видов бизнеса, приносящих доход;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:



- отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования усложненных финансовых схем (финансового инжиниринга), обладающих высокой степенью концентрации и многофакторности рыночного риска;
- консервативное ведение бизнеса.

Управление рисками осуществляется в отношении основных банковских рисков, которым наиболее подвержен Банк, в частности кредитного, рыночного риска включающего в себя валютный риск, риска потери ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска.

К основным методам управления рисками Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; диверсификация; анализ сценариев. Методы управления банковскими рисками используются в зависимости от вида риска и определяются внутренними документами, которые конкретизируют порядок оценки и управления определенными видами рисков.

В Банке используется система лимитов, подразумевающая установление ограничений на величины рисков и операций, а также последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-направления. Система лимитов включает следующие уровни: лимиты по срокам; лимиты риска: лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами.

Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Краткая характеристика оцениваемых Банком рисков представлена ниже. Область привлечения и размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно Российской Федерацией, вследствие этого географический анализ в финансовой отчетности Банка исходя из принципа незначительности не представлен.

#### По кредитному риску:

Наибольшую степень концентрации риска в Банке составляют кредитные риски. Банком предусмотрен комплекс мер по минимизации кредитных рисков, включающий в себя диверсификацию кредитного портфеля, установление лимитов, мониторинг и анализ финансового состояния заемщиков, оценку кредитоспособности клиентов Банка.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц различных отраслей и подотраслей экономики, в том числе: промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля. Исходя из принципа дифференцированности, Банк не придерживается жестких (ограниченных) приоритетов по отраслевой принадлежности и территориальному расположению своих заемщиков.

Выдаче кредитов предшествует анализ кредитных проектов, подготовка соответствующих заключений о его целесообразности и степени риска. В обязательном порядке осуществляется контроль целевого использования кредитов и состояния залога.

Функции управления и контроля в сфере кредитования распределяются между органами управления в соответствии с системой полномочий. Непосредственное управление кредитными рисками Банка при совершении активных операций кредитного характера осуществляет уполномоченные органы Банка в соответствии с лимитами ответственности.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В рамках системы внутреннего контроля Банк на основании «Методики оценки уровня кредитного риска», утвержденного Общим Собранием участников Банка, определяет размер кредитного риска по каждой конкретной ссуде: в абсолютном выражении рассчитывается путем взвешивания текущей величины ссуды за вычетом сформированного по ней резерва на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ

«ГРiС-Банк», на корректировочные коэффициенты, рассчитываемые на основе определения иных факторов, влияющих на величину кредитного риска.

Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе на двух уровнях:

Структурными подразделениями Банка (первый уровень) – осуществляется оценка кредитного риска по отдельно выданной ссуде (финансовому обязательству). Первый уровень оценки осуществляется финансово-экономической службой Банка. Данное подразделение также осуществляет регулярную (ежемесячно) оценку показателей достаточности резервов на возможные потери по категориям активов Банка и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Службой внутреннего контроля (второй уровень) осуществляется проверка правильности применения методологии оценки кредитного риска и предоставляется информация на рассмотрение органам управления Банка.

#### Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2014 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2014 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Брянская область	Москва	Московская область	Республика Дагестан	Чеченская республика	Всего
Ссудная задолженность	170 628	59	16 678	5 952	10 280	172	203 769
- в том числе просроченная свыше 30 дн.	6 861	0	0	0	16	0	6 877
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	33 400	1	1 956	31	403	2	35 793
Чистая ссудная задолженность	137 228	58	14 722	5 921	9 877	170	167 976

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 3,4%.  
При формировании резерва Банком учитывается обеспечение.

#### По рыночному и валютному риску:

Управление рыночным риском, в том числе рисками, входящими в понятие рыночного риска (фондовым, валютным, процентным рисками), в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рыночного риска.

По состоянию на 31.12.2013 и в течение 2013 года анализ и расчет процентного и фондового рисков банком не производились по причине отсутствия на балансе финансовых инструментов, несущих процентный и фондовый риски.

Уровень рыночного риска рассчитывался исходя из размеров валютного риска.

#### Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется Банком на основании «Положения об управлении валютным риском в ООО КБ «ГРiС-Банк», утвержденного Общим Собранием участников Банка.

С целью ограничения валютного риска проводится управление открытой валютной позицией путем установления и поддержания оптимальных внутренних размеров открытой валютной позиции на основе анализа и прогнозирования рыночных условий;

Расчет валютного риска ежемесячно осуществляется отделом управления рисками.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

### Процентный риск

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском уполномоченный орган Банка устанавливает максимальные и минимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам не пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 января 2014 года. Активы, по которым начисляются проценты, в основном, являются долгосрочными. Пассивы – бесплатные.

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы на 01.01.2014</b>					
Средняя задолженность	6 880	18	1 216	195 655	203 769
Процентная ставка (средняя)	24,0%	21,9%	12,45%	21,798%	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 880</b>	<b>18</b>	<b>1 216</b>	<b>195 655</b>	<b>203 769</b>
<b>Финансовые пассивы на 01.01.2014</b>					
Средства клиентов – юридических лиц	25465	0	0	0	25465
Процентная ставка	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые пассивы</b>	<b>25465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25465</b>

### Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации

#### Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком на основании «Положения об управлении операционным риском в ООО КБ «ГРiС-Банк», утвержденного Общим Собранием участников Банка.

Управление операционным риском в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Управление данными рисками осуществляется Банком на основании «Положения о порядке организации и контроля управления правовым риском и риском потери деловой репутации, утвержденного Общим Собранием участников Банка.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию правового риска, а также распределение ответственности органов управления Банка и структурных подразделений по управлению правовым риском.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественного правового риска.

Управление правовым и репутационными риском состоит из следующих этапов:

- выявление, оценка, мониторинг рисков;
- контроль и/или минимизация рисков;

Цели и задачи управления правовым и репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система установленных лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система минимизации и контроля.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пороговых значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

#### **А. Правовой риск:**

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

**Б. Риск потери деловой репутации:**

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка. К группе показателей финансового состояния относятся: темпы роста просроченной задолженности, уровень ликвидности, рентабельность активов;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях и средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам и общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

По состоянию на 31.12.2013 и в течение 2013 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации у Банка отсутствуют.

**Стратегический риск**

Управление стратегическим риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления стратегическим риском, утвержденного Общим Собранием участников Банка.

Управление стратегическим риском в Банке предусматривает оценку, мониторинг и минимизацию риска. Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе.

как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

К подразделениям, включенным в систему управления стратегическим риском, относятся Совет директоров, Председатель Правления и Правление, Юридическая служба, Отдел финансового мониторинга, Служба внутреннего контроля.

К компетенции Совета директоров относятся:

- участие в разработке и контроль за соблюдением общей концепции развития Банка и отдельных стратегических приоритетов в его деятельности;
- контроль за соответствием организационной структуры Банка масштабам деятельности Банка и уровню поставленных задач;
- организация общего контроля за соблюдением порядка управления стратегическим риском;
- рассмотрение сообщений и отчетов о функционировании системы управления стратегическим риском.

К компетенции Председателя Правления и Правления относятся:

- организация текущего контроля за соблюдением порядка управления стратегическим риском;
- отчеты перед Советом директоров об исполнении утвержденных стратегических планов развития, иных стратегических решений;
- установление порядка внесения соответствующих изменений в нормативные документы в случае изменений организационной структуры Банка;
- выработка конкретных этапов и комплекса мероприятий по исполнению стратегических задач, обозначенных Общим Собранием Участников или Советом директоров, и определение необходимых для этого финансовых и административных ресурсов;
- принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам управления стратегическим риском;
- установление порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- установление порядка выявления и оценки стратегического риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми Банком;
- закрепление за соответствующими подразделениями функций по управлению стратегическим риском;
- установление контроля за соблюдением принципов информационной безопасности;
- установление контроля за областями потенциального конфликта интересов, разрешение конфликтов; принятие мер по результатам расследований инцидентов;
- организация расследований всех случаев злоупотреблений и хищений, совершенных служащими Банка, включая случаи конфликта интересов;

К компетенции Юридической службы Банка относятся:

- оценка возможностей Банка по защите своих законных интересов и случае нарушения контрагентами условий заключенных соглашений, случаев хищений, взыскательства и клеветы;
- сбор и систематизация информации о Банке, руководителях Банка и членах их семей в печатных и электронных изданиях, в том числе отслеживание негативной информации о Банке и его руководителях и анализ ее обоснованности;
- сбор информации для оценки деловой репутации соискателей вакансий Банка, в том числе на руководящие должности;
- участие в расследовании всех случаев злоупотреблений и хищений, совершенных служащими Банка, включая случаи конфликта интересов;
- контроль за соблюдением установленных требований к квалификации персонала;
- контроль за наличием у служащих должностных инструкций, за закреплением в должностных инструкциях фактических служебных обязанностей;
- участие в разработке и реализации программ подготовки и переподготовки служащих, дове-



дение до руководителей подразделений информации об имеющихся возможностях повышения квалификации служащих.

К компетенции отдела финансового мониторинга относятся:

- установление круга лиц и организаций, причастных или подозреваемых в причастности к противодействию отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация работы по адекватной идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе по видам деятельности;
- адекватная оценка операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с требованиями законодательства по противодействию отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ обоснованности претензий, предъявляемых надзорными органами к системе внутреннего контроля за противодействием отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контроль за своевременностью и полнотой принимаемых мер по устранению недостатков и функционировании системы.

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- оценка уровня стратегического риска на постоянной основе;
- проведение проверок состояния системы управления стратегическим риском;
- проверка отдельных элементов системы управления стратегическим риском в рамках проводимых тематических проверок;
- оценка качества управления по всем проверяемым направлениям и участкам банковской деятельности;
- участие во всех случаях расследования выявляемых фактов конфликта интересов, участие в расследовании случаев злоупотреблений со стороны служащих Банка;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления стратегическим риском.

По состоянию на 31.12.2013 и в течение 2013 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

### **Риск потери ликвидности**

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на основании «Положения о порядке управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ «ГРiС-Банк», утвержденного Общим Собранием участников Банка. Данный документ определяет порядок организации эффективного управления ликвидностью, принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, контроль за ее состоянием и влияние ликвидности на финансовое состояние Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка, и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, по выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя систему управления текущей платёжной позицией и систему управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платёжной позицией направлена на ежедневное поддержание положительной платёжной позиции во всех видах валют.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение выполнения банком своих обязательств на ближайший месяц и более дальнюю перспективу.

Анализ состояния ликвидности Банка по состоянию на 1 и 15 числа каждого месяца подготавливает начальник отдела управления рисками и сообщает о состоянии ликвидности банка Председателю Правления. В случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности Банка информация об этом незамедлительно предоставляется Председателю Совета Директоров.

Документом, отражающим платёжную позицию Банка, является Справка о денежных средствах Банка, ежедневно подготавливаемая начальником учётно-операционного отдела.

Анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на каждую отчетную дату производится в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16.01.2004 г. на основании данных компьютерной системы учета и отчетности. При невыполнении обязательных нормативов анализируются риски снижения уровня ликвидности, с использованием значений нормативов, установленных Банком России. Кроме того, проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров рисков, принимаемых банком при привлечении и размещении денежных средств (Н2, Н3, Н4), концентрации кредитного риска у одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков. О причинах невыполнения установленных экономических нормативов ставится в известность Председатель Правления и при необходимости Совет Директоров.

В течение 2013 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №110-И приведены в таблице:

Норматив	2013 год, %	2012 год, %
Н2	147,0	140,2
Н3	155,0	141,9
Н4	47,7	59,5

Средние значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 2013 году по сравнению с их значениями в 2012 году уменьшились, однако значительно превышают минимально допустимые значения.

## 10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными с Банком сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из сторон имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений;
- одна из сторон входит в состав ключевого управленческого персонала другой стороны.



В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, в составе органа управления которых состоит крупный участник Банка.

Этими операциями является предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

Далее указаны остатки на 01 января 2014 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям		Отражение в отчетности (да/нет)
				Сумма кредита (тыс.руб.)	Сумма резерва (тыс.руб.)	
Романова Анна Романовна	Учредитель, член совета директоров, физ.лицо, которое имеет право распоряжаться >чем 20% общего кол-ва голосов					нет
Гаприлов Марк Романович	Член совета директоров					нет
Симонов Савел Сергеевич	Главный бухгалтер, член правления банка					нет
Романов Давид Романович	Участник, член совета директоров	кредит	1,14 %	2333	23	да
Череслейко Юрий Александрович	Председатель Правления	кредит	0,29 %	581	6	да
Митько Андрей Сергеевич	Зам.председателя правления	кредит	0,14 %	284	3	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"		кредит	14,62 %	29783	1191	да
Закрытое акционерное общество "Ситон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Мадетра"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" ДОМ-сервис		кредит	10,8 %	22000	6820	да
Общество с ограниченной ответственностью Компания "СЛАВЯНОВСКАЯ"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-Строй"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ПЛОДИМ ЛЕС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью частное охранное предприятие "ГРiС"						нет

*Общество с ограниченной ответственностью КБ «ГриС-Банк»*

Гаврилова Милана Юрьевна						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Золотой Дракон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "АЙТ "ГриС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГриС-АЛКО"						нет

Далее указаны остатки на 01 января 2013 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершенных) расчетов по операциям		Отражено в отчетности (да/нет)
				Сумма кредита (тыс.руб.)	Сумма резерва (тыс.руб.)	
Романова Мина Романовна	Учредитель, член совета директоров, физ.лицо, которое имеет право распоряжаться >чем 20% общего кол-ва голосов					нет
Гаврилов Марк Романович	Член совета директоров					нет
Симонов Сергей Сергеевич	Главный бухгалтер, член правления банка					нет
Романов Давид Романович	Участник, член совета директоров	кредит	0,38 %	551	нет	да
Чересленко Юрий Александрович	<b>Председатель Правления</b>	кредит	0,67 %	970	нет	да
Митяко Андрей Сергеевич	Зам.председателя правления,	кредит	0,62 %	272	3	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"		кредит	20,71 %	29783	298	да
Закрытое акционерное общество "Ситон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Мадейра"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" ДОМ-сервис"						нет

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Состав Правления банка в отчетном году не изменился.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	5 839	4 738
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 839	4 738
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе		
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	72	43
3.1	численность основного управленческого персонала	6	7

### 13. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую бухгалтерскую на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.grisbank.ru](http://www.grisbank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления  
ООО КБ «ГРИС-Банк»

Главный бухгалтер



Ю.А. Чершенко

С.С. Симонян

Исполнено и исполнено  
24/10/1919 г. *С. С. С. С.*

